SVEUČILIŠTE U SPLITU

EKONOMSKI FAKULTET

ZAVRŠNI RAD

RAČUNOVODSTVENO PRAĆENJE UVOZA ROBE I UTJECAJ NA FINANCIJSKI REZULTAT NA STUDIJI SLUČAJA NOVI OKOLIŠ d.o.o.

Mentor:

dr. sc. Željana Aljinović Barać

Student:

Petar Despot, 5150450

Split, ožujak 2018.

SADRŽAJ

1. UVOD

Računovodstvo je analitička disciplina koja bilježi sve poslovne (financijske) transakcije koje se odvijaju u poslovnom subjektu. Računovodstvo prati, evidentira, sumira i analizira poslovne transakcije izražene u novcu. Zbog orijentiranosti prema svojim korisnicima računovodstvo se može podijeliti na managersko i financijsko računovodstvo. Managersko računovodstvo je orijentirano prema unutarnjim korisnicima, odnosno managerima i zaposlenicima poduzeća. Financijsko računovodstvo je orijentirano prema vanjskim korisnicima. Financijsko računovodstvo evidentira veliki broj poslovnih promjena koje se odvijaju u poduzećima. Jedne od tih poslovnih promjena koje financijsko računovodstvo evidentira su tema ovoga završnog rada. Uvoz robe i prodaja robe su jedni od najvažnijih poslovnih segmenata trgovačkih poduzeća. Trgovačko poduzeće koje će se koristit kao primjer za analiziranje i izvođenje zaključka o temi ovoga rada je poduzeće Novi Okoliš. Sve poslovne promjene nastale prilikom uvoza i prodaje robe evidentiraju se u financijskom računovodstvu. Trgovačka poduzeća nabavljaju robu koju će prodavat svojim kupcima, te se nabava robe može odvijati u tuzemstvu ili inozemstvu. Evidentiranje nabave robe u inozemstvu ima specifična pravila, obzirom da poduzetnik posluje s inozemnim poduzećem. Proces nabave robe iz inozemstva se odvija u više faza, tokom kojih nastaju određene poslovne promjene koje se evidentiraju u financijskom računovodstvu. Ukoliko vlasnik poduzeća Novi Okoliš želi razumjeti proces knjiženja uvoza robe on mora poznavati svaku poslovnu promjenu koja se događa tokom uvoza robe, te razumjeti kakav efekt svaka od tih poslovnih promjena ima na poslovanje poduzeća. U ovom radu će biti navedena, objašnjena i analizirana svaka poslovna promjena koju ovlašteni knjigovodstveni servis poduzeća Novi Okoliš evidentira u poslovne knjige tokom uvoza robe. Drugi važan segment trgovačkih poduzeća koji je predmet ovoga rada je prodaja robe. Financijsko računovodstvo ima važnu ulogu u procesu prodaje robe. Razumijevanje evidentiranja poslovnih promjena koje su nastale tokom prodaje robe omogućuje vlasniku poduzeća Novi Okoliš maksimalizaciju prihoda od prodaje robe kupcima. Važan element prodaje robe kupcima je formiranje prodajne cijene robe. Na primjeru poduzeća Novi Okoliš d.o.o. prikazati će se formiranje veleprodajne cijene robe, evidentiranje marže i evidentiranje svih poslovnih promjena nastalih tokom prodaje robe kupcu. Uz analiziranje svih poslovnih promjena koje nastaju tokom uvoza robe i prodaje robe, u radu će biti navedene knjigovodstvene isprave koje predstavljaju dokaz da je poslovna promjena stvarno nastala i poslovne knjige u kojima se promjene evidentiraju.

Nakon analize poslovnih promjena nastalih u uvozu i prodaji robe slijedi analiza financijskih izvještaja poduzeća Novi Okoliš i usporedba s njegovim konkurentima na temelju financijskih izvještaja. Jedan od temeljnih zadataka računovodstva je izrada financijskih izvještaja koji daju informacije o poslovanju poduzeća. Računovodstveni servis poduzeća Novi Okoliš izrađuje dva financijski izvještaja koja će biti detaljno analizirani. Analizom bilance i računa dobiti i gubitka dobit će se informacije o poslovanju poduzeća tijekom četiri godine. Vremenski period od četiri godine će otkriti više informacija o poslovanju poduzeća nego jedna godina. U svrhu što kvalitetnije analize prikazat će se promjene koje su nastale u financijskim izvještajima poduzeća Novi Okoliš kroz vremenski period od 2012. godine do 2015. godine. Uz financijske izvještaje poduzeća Novi Okoliš analizirat će se i izvještaji njegove konkurencije El Wash, Pećnik i Tapess (poduzeća koja obavljaju istu djelatnost kao i Novi Okoliš). Kako bi usporedba bila kvalitetnija obavit će se analiza njihovih financijskih izvještaja u razdoblju od četiri godine. Usporedbom financijskih izvještaja saznat će se prednosti i nedostatci poslovnih aktivnosti poduzeća Novi Okoliš u odnosu na njegovu konkurenciju. Jedan od najvažnijih ciljeva ovoga rada je prikaz važnosti financijskih izvještaja u analiziranju poslovanja poduzeća.

1.1 Predmet istraživanja

Predmet istraživanja ovoga rada su poslovne promjene koje nastaju tijekom uvoza robe i prodaje robe u poduzeću Novi Okoliš. Drugi segment koji će se istraživati u radu su financijski izvještaji poduzeća Novi Okoliš i njegove konkurencije. Temeljem analize financijskih izvještaja napravit će se usporedba poslovanja između Novog Okoliš i njegove konkurencije. Prvi primjer koji će se koristiti u ovome radu je uvoz opreme koja služi za čišćenje poslovnih prostora (usisavači, vrečice za usisavače, rezervni dijelovi itd.) od švicarskog proizvođača Cleanfix. Drugi primjer koji će se koristit je prodaja kompleta usisnih guma i električnog kabela kupcu Auto Antonio. Sve poslovne promjene koje nastaju promatrajući ova dva primjera, ovlašteni knjigovodstveni servis poduzeća Novi Okoliš evidentira u poslovne knjige. Uvidom u poslovne knjige poduzeća Novi Okoliš u radu će biti prikazane i analizirane sve poslovne promjene iz dva navedena primjera. Također će se i navesti sve potrebne isprave koje služe kao dokaz da su navedene poslovne promjene stvarno nastale. Nakon analize poslovnih promjena nastalih tijekom uvoza i prodaje robe slijedi analiza financijskih izvještaja Novog Okoliša i njegovih konkurenata. U svrhu analize predmeta rada koristit će se bilance i računi dobiti i gubitka Novog Okoliša i njegovih

konkurenata u razdoblju od četiri godine. Financijski izvještaji Novog Okoliša su nabavljeni od ovlaštenog knjigovodstvenog servisa, dok su financijsi izvještaji njegovih konkurenata nabavljeni iz računovodstvene baze podataka Amadeus, zahvaljujući mentoru završnoga rada. Posljednji predmet završnog rada je komparacija Novog Okoliša s njegovom konkurencijom temeljem informacija iz financijskih izvještaja svakog poduzeća.

1.2 Ciljevi rada

Postoje dva cilja ovoga rada. Prvi cilj ovoga rada je identificirati, opisati i kritički analizirati sve poslovne promjene koje se evidentiraju u financijskom računovodstvu tijekom uvoza robe i prodaje robe u poduzeću. Drugi cilj rada je prikazati važnost razumijevanja financijskih izvještaja i informacija koje oni pružaju u poslovanju poduzeća. Kako bi se taj cilj ostvario svi financijski izvještaji u radu će biti opisani i kritički analizirani. Za analiziranje cilja rada koristit će se dostupna literatura s interneta, knjige, povijest samoga poduzeća Novi Okoliš, osobni kontakti i informacije od zaposlenika poduzeća, savjeti mentora te informacije od ovlaštenog knjigovodstvenog servisa poduzeća.

1.3 Metode istraživanja

Metode istraživanja koje će se koristiti u ovome radu jesu: metoda deskripcije, metoda analize, metoda komparacije, metode dedukcije i indukcije.[1]

1.Metoda deskripcije je postupak jednostavnoga opisivanja činjenica, procesa i predmeta te potvrđivanja i opisivanja njihovih veza i odnosa. Metoda deskripcije opisuje svaku poslovnu promjenu nastalu tokom uvoza i prodaje robe u poduzeću Novi Okoliš. Ona opisuje povezanost poslovnih promjena koje se evidentiraju u računovodstvu, odnosno objašnjava razlog zašto je određena promjena, protustavka drugoj promjeni. Uz pomoć metoda deskripcije opisat će se svaka stavka financijskih izvještaja i kako promjena jedne stavke utječe na drugu stavku financijskog izvještaja. Metoda deskripcije također objašnjava povezanost između bilance i računa dobiti i gubitka.

[1] Zelenika, R. (2000): Metodologija i tehnologija izrade znanstvenog i stručnog djela, Rijeka: Sveučilište u Rijeci, str. 323-338.

2. Metoda analize raščlanjuje složenije pojmove i predmete na njihove jednostavnije sastavne dijelove i elemente. Metoda analize raščlanjuje evidentiranje uvoza i prodaje robe u financijskom računovodstvu na zasebne poslovne promjene, koje su međusobno povezane. Metoda analize raščlanjuje financijske izvještaje na pojedinačne stavke i omogućava lakše razumijevanje informacija koje financijski izvještaji pružaju.

3.Metoda komparacije je postupak uspoređivanja istih ili srodnih pojava, činjenica i stvari. Ona pokušava utvrditi sličnosti i razlike između pojmova. Metodom komparacije će se utvrditi razlike između određenih pojmova koji su bitne u računovodstvu. Ona objašnjava sličnosti i razliku između uvoza i stjecanja robe, pojmova marže i zarade, te razliku između veleprodaje i maloprodaje. U završnom radu metoda komparacije će biti najzastupljenija u usporedbi Novog Okoliša s njegovom konkurencijom na temelju financijskih izvještaja. Zahvaljujući metodi komparacije saznat će se prednosti i nedostatci uspješnosti poslovanja poduzeća Novi Okoliš.

4.Metode dedukcije i indukcije su dvije različite metode. Metoda dedukcije iz općih sudova i zaključaka izvodi posebne i pojedinačne zaključke. Ona pretpostavlja poznavanje općih znanja na temelju kojih se spoznaju posebna i pojedinačna znanja. Metoda indukcije iz pojedinačnih činjenica izvodi opće zaključke. Metoda dedukcije se koristi u stručnom dijelu rada, gdje autor pomoću općeg znanja o računovodstvu objašnjava i analizira stvarne poslovne promjene i financijske izvještaje. Autor rada koristi metodu indukcije u zaključku rada. U zaključku rada autor temeljem analiziranja stvarnih poslovnih promjena i financijskih izvještaja donosi zaključak o načinu knjiženja poslovnih promjena, te o važnosti financijskih izvještaja.

1.4 Struktura rada

Ovaj rad se sastoji od četiri međusobno povezana dijela. U uvodnom dijelu je ukratko opisana definicija pojma računovodstva, tema i problem završnog rada. Osim toga navedeni su predmet istraživanja, ciljevi rada, te same metode koje će se koristiti u radu i njegova struktura. Drugi dio rada opisuje obilježja knjiženja poslovnih promjena tokom uvoza robe i prodaje robe u financijskom računovodstvu. Također u drugome djelu rada prezentirat će se financijski izvještaji i pokazatelji koji se računaju temeljem informacija iz financijskih izvještaja. Prvi praktični dio rada se odnosi na poslovanje poduzeća Novi Okoliš. U njemu će se prezentirati: osnovne informacije o poduzeću, način knjiženja poslovnih promjena koje

nastaju tijekom uvoza i prodaje robe, i financijski izvještaji Novog Okoliša kroz četiri godine. Drugi praktični dio rada se odnosi na analizu financijskih izvještaja konkurencije Novog Okoliša i usporedbu Novog Okoliša s njegovom konkurencijom na temelju financijskih izvještaja. Analizom financijskih izvještaja El Washa, Pećnika i Tapessa dobit će se informacije o njihovom poslovanju. Temeljem tih informacija napravit će se financijski pokazatelji koji će se koristit tijekom usporedbe. U završnome djelu rada autor će iznijeti svoj zaključak o temi i problemu završnog rada.

2. OBILJEŽJA UVOZA U FINANCIJSKOM RAČUNOVODSTVU

Ulaskom Hrvatske u EU važno je razlikovati pojam **uvoza** i **stjecanja** robe. Pod **stjecanjem** robe se podrazumijeva isporuka dobara iz drugih država članica EU-a u Hrvatsku. Između država članica EU-a više nema graničnih crta i carinske kontrole. Pojam **uvoz** podrazumijeva uvoz proizvoda ili usluga u kojima dobra prelaze vanjsku granicu država članica EU-a, odnosno dobra dolaze izvan država članica EU-a (treće zemlje). Uvoz je dio međunarodne trgovine te zahtijeva sudjelovanje carinske službe[2]. Sve obveze prema inozemnim dobavljačima se moraju podmiriti preko deviznog računa[3]. Poduzeće koje obavlja platni promet s inozemstvom obvezno je imat otvoren devizni račun u banci, a ukoliko ga nema sredstva koja su mu potrebna za plaćanje obveza u devizama može namiriti kupnjom deviza od banke. Tokom poslovanja s inozemnim poduzećem sve poslovne transakcije koje se bilježe u računovodstvu moraju se voditi isključivo u domaćoj valuti. Domaća valuta se naziva funkcionalna valuta, a u Hrvatskoj ona je Hrvatska kuna. Poslovne promjene koje se obavljaju na deviznom računu se moraju knjižiti u kunskoj protuvrijednosti. Također se moraju uskladiti svi računi koji se osim u kunskoj protuvrijednosti vode u stranim valutama[4]. Osim dobavljača robe u procesu uvoza robe pojavljuje se još neke stranke. Poduzeće koje uvozi robu često angažira prijevoznika robe, kako bi mu dostavio robu iz inozemstva, te uz prijevoznika pojavljuje se i usluga špeditera. Ove dvije usluge su jako važne jer ulaze u kalkulaciju nabavne vrijednosti robe. U kalkulaciju ulazi vrijednost robe koja je uvezena od inozemnog dobavljača, te svi zavisni troškovi koji su se pojavili tokom procesa uvoza robe. PDV koji se obračunava pri uvozu robe ne ulazi u kalkulaciju nabavne vrijednosti robe. Sama kalkulacija predstavlja temelj za knjiženje poslovnih promjena uvoza robe. Elementi kalkulacije nabavne vrijednosti robe su:

1. Fakturna vrijednost robe
2. Zavisni troškovi
3. Nabavna vrijednost robe

Zbroj fakturne vrijednosti robe i zavisnih troškova daje nabavnu vrijednost robe. Nakon što se kalkulacija izradi potrebno je proknjižiti poslovne promjene nastale pri uvozu robe.

---

[2] Narodne novine (2008): Zakon o trgovini, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 87/2008.
[3] Narodne novine (2005): Odluka o uvjetima i načinu obavljanja platnog prometa s inozemstvom, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 18/06.
[4] Narodne novine (2013): Zakon o deviznom poslovanju, Narodne novine d.d Zagreb, broj 76/13.

Knjiženje poslovnih promjena u uvozu robe se evidentira na različitim skupinama konta. Tokom uvoza se pojavljuje dobavljač iz inozemstva i tuzemstva. Obveza prema dobavljaču iz inozemstva se evidentira na kontu **2210** „Dobavljači dobara iz inozemstva“, dok se na kontu **2200** „Dobavljač dobara“ evidentira dobavljač iz tuzemstva. Na kontu **1402** „Plaćeni PDV pri uvozu dobara“ se evidentira PDV koji se obračunava na vrijednost robe koja se uvozi. Na kontu **1400** „Pretporez po ulaznim računima 25%“ se evidentira PDV koji se obračunava na iznos računa kojeg je domaći dobavljač izdao poduzetniku. Ukoliko poduzetnik koji uvozi robu obavlja djelatnost veleprodaje, on će nabavljenu robu evidentirati na kontu **6600** „Roba u vlastitom veleprodajnom skladištu“. Pregledi svih konta u kojima su evidentirane poslovne promjene nastale pri uvozu robe mogu se pronaći u knjigovodstvenoj temeljnici i konto karticama. Uz evidentiranje poslovnih promjena, poduzetnik je dužan evidentirati sve račune koje je primio od dobavljača tokom uvoza robe u knjigu ulaznih računa. Upravo svi primljeni računi tokom uvoza robe predstavljaju dokaz da su se evidentirane poslovne promjene stvarno dogodile. Tijekom uvoza robe često nastaju tečajne razlike. Tečajna razlika nastaje zbog promjene ili fluktuacije valutnih tečajeva na deviznom tržištu. Tečajna razlika ukazuje na povećanje ili smanjenje domaće valute. Same tečajne razlike kao posljedica promjene valutnoga tečaja mogu biti pozitivne i negativne. Ukoliko je poduzetnik koji uvozi robu platio račun dobavljaču istog dana kad mu ga je dobavljač izdao, tada ne dolazi do tečajnih razlika jer je obveza prema dobavljaču podmirena isti dan. Prilikom uvoza robe, PDV se plaća prema mjestu obavljene usluge[5]. Mjestom obavljene usluge se podrazumijeva sjedište poduzeća koje prima usluge. Kod usluge prijevoza, usluga u kulturi, usluga pripremanja i posluživanja hrane, usluga najma prijevoznih sredstava i usluga u vezi s nekretninama, pružatelj usluga radi prijenos porezne obveze na domaćeg poduzetnika, koji je obvezan obračunati PDV na vrijednost usluge primljene od inozemnog poduzetnika[6].

[5] Narodne novine (2017) : Zakon o porezu na dodanu vrijednost, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 115/16.
[6]Narodne novine, (2017): Pravilnik o plaćanju poreza na dodanu vrijednost pri uvozu strojeva i opreme putem prijave poreza na dodanu vrijednost, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 132/2017.

2.1 Obilježja računovodstva trgovine

Trgovina podrazumijeva komercijalnu ponudu robe u zamjenu za novac ili drugu robu (kompenzacija)[7]. Obavlja se sa svrhom kupovine, radi daljnje prodaje robe i približavanja robe potrošaču. Poduzetnici koji obavljaju djelatnost trgovine dužni su nabavu i prodaju robe evidentirati u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o porezu na dobit i Zakonom poreza na dodatnu vrijednost[8]. Također trgovci su obvezni evidentirati poslovanje u dnevniku, glavnoj knjizi i pomoćnim knjigama. Trgovci su obvezni voditi robno (analitičko) knjigovodstvo robe. Trgovina se može podijeliti na **trgovinu na malo** i **trgovinu na veliko**. Trgovina na malo predstavlja kupnju robe radi daljnje prodaje kupcima i potrošačima koji je koriste za osobnu potrošnju[9]. Trgovina na veliko predstavlja kupnju robe, radi daljnje prodaje trgovcima na malo, industrijskim i trgovačkim korisnicima, te ustanovama[10]. Prema zakonu o trgovini, trgovina na veliko predstavlja kupnju i prodaju robe na inozemnom tržištu. Važan pojam u trgovini je **marža.** Marža predstavlja razliku između prodajne i nabavne cijene. Pojam marža je veoma važan u trgovačkoj djelatnosti, te je mnoge osobe krivo tumače. Mnogi misle da marža predstavlja zaradu trgovca, ali to je velika greška. Marža za trgovca predstavlja zaradu tek ako iz nje uspije pokriti troškove poslovanja (materijalni troškovi, amortizacija, troškovi rada i ostali troškovi). Trgovačka poduzeća najčešće imaju više od jednog dobavljača robe. Zbog broja dobavljača koje poduzeće ima, knjiženje nabave robe se može raditi na više načina. Kada postoji samo jedan račun dobavljača, roba se može knjižiti na jedan konto (6600). Ukoliko poduzeće ima više računa dobavljača za istu vrstu robe, nabava se knjiži preko skupine konta 65. Nakon obračuna nabave robe skupina 65 se zatvara, te se ukupno stanje prenosi preko konta 659 na zalihe. U situaciji kada postoji više računa od dobavljača za različitu vrstu robe pravi se raspored zavisnih troškova[11]. Nakon što poduzeće nabavi robu od dobavljača potrebno ju je evidentirati u skladište. Evidentiranje zaliha robe u veleprodaji može biti po nabavnoj cijeni (konto 6600) ili po prodajnoj cijeni (konto 6600 i 6680)[12]. Evidentiranje ulaza robe u skladište se obavlja pomoću ulazne kalkulacije. Kalkulacija sadrži: sve proizvode koje je poduzetnik nabavio, jediničnu mjeru proizvoda i cijenu proizvoda. U kalkulaciji se također evidentiraju zavisni troškovi koji su nastali tokom

[7] Narodne novine (2008): Zakon o trgovini, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 87/2008.
[8] http://profitiraj.hr/trgovina-na-malo-evidencija-robe-i-formiranje-maloprodajnih-cijena/
[9] http://www.astrum.hr/trgovina_savjeti_trgovina_na_veliko_i_malo.html
[10] http://www.vup.hr/_Data/Files/14060482226326.pdf
[11] Šodan, S., (2015): Financijsko računovodstvo 1, Split: Ekonomski fakultet u Splitu, str. 3.
[12] Šodan, S., (2015): Financijsko računovodstvo 1, Split: Ekonomski fakultet u Splitu, str. 3.

nabave robe. Zavisni troškovi se ravnomjerno raspoređuju po svakom nabavljenom proizvodu. Na nabavnu vrijednost proizvoda obračunava se marža koju određuje trgovačko poduzeće. Zbrojem nabavne vrijednosti proizvoda i marže se dobije veleprodajna cijena proizvoda. Na veleprodajnu cijenu robe obračunava se PDV, te zbroj veleprodajne cijene robe i PDV-a daje veleprodajnu vrijednost robe. Roba je spremna za prodaju kada se evidentira u skladište. Prilikom evidentiranja poslovnih promjena prodaje robe kupcu u veleprodaji, otvara se nekoliko konta. Na kontu **1200** „Potraživanje od kupaca dobara“ se nalazi iznos kojeg kupac duguje trgovcu za kupljenu robu po veleprodajnoj vrijednosti. Na kontu **2400** „Obračunata a nedospjela obveza PDV-a“ nalazi se obveza za PDV koju je trgovac dužan platiti državi.

PDV se obračunava na veleprodajnu cijenu robe u kalkulaciji. Na kontu **7600** „Prihodi od prodaje robe na veliko“ se nalazi prihod kojeg je veletrgovac ostvario prodajom robe kupcu. Ukoliko se zaduženje zaliha robe u veleprodaji vodi po **prodajnoj cijeni,** tijekom knjiženja poslovnih promjena pojavljuje se još jedan konto. Konto **6680** „Razlika u cijeni robe na skladištu“ na kojem se evidentira marža koju je veletrgovac obračunao. Nakon što je roba prodana kupcu, veletrgovac je dužan evidentirati izlaz robe iz skladišta, odnosno na kontu **6600** „Roba u vlastitom veleprodajnom skladištu“ se evidentira izlaz robe iz skladišta koju je veletrgovac prodao kupcu. Razduženje robe iz trgovine se evidentira preko konta **710** „Nabavna vrijednost prodane robe“. Sve poslovne promijene nastale tokom veleprodaje bilježe se u knjigovodstvenu temeljnicu i u konto kartice. Također veletrgovac je prema zakonu dužan voditi knjigu izlaznih računa u kojoj se nalaze svi računi izdani kupcima, koji predstavljaju dokaz da se poslovna promjena stvarno dogodila. Kalkulacija ulaza robe u skladište predstavlja dokaz da trgovac posjeduje robu koju je evidentirao u skladištu. Nakon što je prodao robu kupcu, veletrgovac je dužan napraviti rekapitulaciju skladišta, koja predstavlja dokaz da je roba izašla iz skladišta nakon što je prodana kupcu.

2.2 Financijski izvještaji

Financijski izvještaji daju informacije o financijskom stanju i prometu poslovnog subjekta tijekom poslovne godine te na kraju poslovne godine. Oni prikazuju istinit i fer financijski položaj i uspješnost poslovanja poduzeća. Obveznici predaje financijskih izvještaja dužni su svoje izvještaje dostaviti FINI u elektroničnom (Excel tablica) ili pisanom obliku (PDF dokument)[13]. U Republici Hrvatskoj izrada financijskih izvještaja regulira se **Zakonom o računovodstvu**. Temeljem članka broj 16. i članka broj 17. Zakona o računovodstvu mikro, mali i srednji poduzetnici dužni su sastaviti svoje financijske izvještaje primjenom **Hrvatskog standarda financijskog izvještavanja**. Hrvatski standardi financijskog izvještavanja predstavljaju skup računovodstvenih načela i pravila priznavanja, mjerenja i klasifikacije poslovnih događaja te sastavljanja i prezentiranja financijskih izvještaja[14]. Temeljni financijski izvještaji za **male** poduzetnike su[15]:

- **Bilanca**
- **Račun dobiti i gubitka**
- **Bilješke uz financijske izvještaje**

Postoje dvije vrste korisnika financijski izvještaja, a to su interni i eksterni korisnici. Interni korisnici imaju dvije glavne skupine a to su[16]:

- Uprava
- Zaposlenici

Uprava poduzeća temeljem financijskih izvještaja analizira uspješnost poslovanja poduzeća i određuje ciljeve za sljedeću poslovnu godinu. Kvalitetnom analizom financijskih izvještaja uprava može dobiti odgovor kako unaprijediti poslovanje poduzeća. Sami financijski izvještaji predstavljaju temelj za komparaciju s konkurentima iz iste grane djelatnosti. Zaposlenike poduzeća interesira koliko uspješno njihov poslodavac posluje. Zdravo poduzeće za zaposlenika predstavlja sigurno radno mjesto i mogućnost napretka. Također stabilni

[13] http://www.fina.hr/Default.aspx?sec=915
[14] Narodne novine, (2015): Zakon o računovodstvu, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 78/2015.
[15] Narodne novine, (2015): Čl.19 Zakona o računovodstvu, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 78/2015.
[16] https://www.posao.hr/clanci/karijera/na-radnom-mjestu/financijski-izvjestaji-temelj-racionalne-poslovne-odluke/382/

financijski izvještaji zaposlenicima daju sigurnost da će im poslodavac uredno isplaćivati plaće i mirovinska prava[17]. Najvažnije skupine eksternih korisnika financijskih izvještaja su:

- Kreditori
- Dobavljači
- Kupci
- Država i njene agencije

Kreditori uz pomoć financijskih izvještaja odlučuju hoće li odobriti kredit poduzetniku, te saznaju odgovor na pitanje može li poduzetnik uredno otplaćivati rate kredita. Dobavljače zanima hoće li u roku naplaćivati svoja potraživanja od poduzetnika. Dobavljači su za razliku od kreditora zainteresirani za informacije o poslovanju poduzeća na kraći rok. Razlog zbog kojeg kupci spadaju u eksternu skupinu korisnika financijskih izvještaja je njihovo dugogodišnje partnerstvo s poduzećem, posebno ako su ovisni o proizvodima ili uslugama poduzeća. Država ima velik interes u financijske izvještaje poduzeća zbog provjere da li poduzeće posluje prema zakonskoj regulativi. Sve informacije iz financijskih izvještaja državi pomažu pri formiranju poreznih politika[18]. Obzirom na širok spektar korisnika financijskih izvještaja velika važnost je da financijski izvještaji prikazuju istinitu i realnu sliku poslovanja poduzeća. Zadaća računovodstva je da temeljem informacija o poslovanju poduzeća izradi kvalitetne i istinite financijske izvještaje. Usprkos što računovođa sastavlja financijske izvještaje on nije osoba koja preuzima odgovornost za njih. Računovodstvo sastavlja financijske izvještaje, ali prema odredbama Zakona o računovodstvu **uprava društva** ih potpisuje i na njoj leži potpuna odgovornost za valjanost financijskih izvještaja[19].

[17] https://www.posao.hr/clanci/karijera/na-radnom-mjestu/financijski-izvjestaji-temelj-racionalne-poslovne-odluke/382/
[18] https://www.posao.hr/clanci/karijera/na-radnom-mjestu/financijski-izvjestaji-temelj-racionalne-poslovne-odluke/382/
[19] Narodne novine, (2015): Čl.19 Zakona o računovodstvu, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 78/2015.

2.3 Bilanca

Prema Hrvatskom standardu financijskog izvještavanja 1 „Financijski izvještaji“ bilanca je financijski izvještaj koji predstavlja sustavni pregled imovine, kapitala i obveza poduzeća na određen datum[20]. Bilanca je statičan financijski izvještaj, koja se sastavlja sa stanjem na određeni dan, te se ne odnosi na razdoblje. Cilj bilance je da predstavi informacije o : financijskoj snazi, likvidnosti i zaduženosti poduzeća[21]. Bilanca se sastoji od aktive i pasive. Aktiva predstavlja imovinu poduzeća, a pasiva kapital i obveze poduzeća.

AKTIVA	PASIVA
POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	**KAPITAL I REZERVE**
DUGOTRAJNA IMOVINA	
Nematerijalna imovina	Temeljni (upisani) kapital
Materijalna imovina	Kapitalne rezerve
Dugotrajna financijska imovina	Rezerve iz dobiti
Potraživanja	Revalorizacijske rezerve
Odgođena porezna imovina	Zadržana dobit ili preneseni gubitak
KRATKOTRAJNA IMOVINA	Dobit ili gubitak poslovne godine
Zalihe	Manjinski interesi
Potraživanja	**REZERVIRANJA**
Kratkotrajna financijska imovina	**DUGOROČNE OBVEZE**
Novac u banci i blagajni	**KRATKOROČNE OBVEZE**
AVR	**PVR**
UKUPNO AKTIVA	**UKUPNO PASIVA**

Slika 1: Bilanca poduzeća

Izvor: Bartulović, M., (2013): Regulatorni okvir financijskog izvještavanja, Split: Sveučilišni odjel za stručne studije u Splitu.

Da bi se imovina nalazila u bilanci poduzeća ona mora zadovoljiti 3 uvjeta[22]:

- u vlasništvu je poduzeća
- mjerljiva je
- ostvaruje buduću ekonomsku korist

Imovina se klasificira na dugotrajnu i kratkotrajnu imovinu. **Dugotrajna imovina** se pretvara u novac u razdoblju dužem od jedne godine. Osnovna podjela dugotrajne imovine je na[23]:

[20] Narodne novine, (2008): Odluka o objavljivanju Hrvatskih standarda financijskog izvještavanja, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 30/2008.
[21] http://www.poslovni-info.eu/sadrzaj/menadzment/cemu-menadzerima-sluzi-bilanca/
[22] Bartulović, M., (2013): Regulatorni okvir financijskog izvještavanja, Split: Sveučilišni odjel za stručne studije u Splitu, str. 43.
[23] http://www.poslovni.hr/leksikon/dugotrajna-imovina-649

1. **nematerijalnu imovinu**
2. **materijalnu imovinu**
3. **financijsku imovinu**
4. **dugoročna potraživanja**

Nematerijalna imovina nije vidljiva i opipljiva. Patenti, licence i goodwill spadaju u nematerijalnu imovinu. Prirodna bogatstva, zgrade, oprema, strojevi i automobili spadaju u materijalnu imovinu, te materijalna imovina podrazumijeva svaki pojavni oblik imovine koja ima materijalni oblik. Financijska imovina se sastoji od: dugoročnih vrijednosnih papira u zemlji ili inozemstvu, dugoročnih depozita, udjela u povezanim društvima itd. Dugoročna potraživanja podrazumijeva potraživanja za kredite ili depozite, potraživanja od povezanih poduzeća ili prodaje na kredit[24]. **Kratkotrajna imovina** se pretvara u novac u roku kraćem od jedne godine. Kratkotrajna imovina se dijeli na[25]:

1. **novac**
2. **zalihe**
3. **potraživanja**
4. **financijsku imovinu**

Novac podrazumijeva sva novčana sredstva koja poduzeće posjeduje. Pod novac spadaju: gotovina u blagajni, novac na žiro računu i deviznom računu. Zalihe čine sastavni element bilance trgovačkih poduzeća. Poduzeće može imati zalihe: sirovina, materijala, sitnog inventara, gotovih proizvoda, trgovačke robe i sl. Kratkoročna potraživanja su ona potraživanja koja će poduzeće naplatiti u roku kraćem od godinu dana. Najčešća kratkoročna potraživanja su od: kupaca, države, zaposlenika, za kredit itd. U kratkoročnu financijsku imovinu spadaju: dani kratkoročni krediti, kratkoročni dužnički vrijednosni papiri, dionice kupljene od drugih[26].

Pasiva bilance daje informacije iz kojih izvora je poduzeće nabavilo svoju imovine. Osnovne komponente pasive su[27]:

- **vlastiti izvori i rezerve**
- **tuđi izvori**

[24] http://www.poslovni.hr/leksikon/dugotrajna-imovina-649
[25] http://www.poslovni.hr/leksikon/kratkotrajna-imovina-708
[26] http://www.poslovni.hr/leksikon/kratkotrajna-imovina-708
[27] http://recupero.com.hr/blog-objava/financijski-izvjestaj-bilanca/

Vlastiti izvor predstavlja kapital poduzeća. Kapital pripada vlasnicima i **trajni** je izvor imovine. Tokom osnivanja poduzeća osnivač ulaže novac koji predstavlja temeljni kapital poduzeća. Ukoliko poduzeće posluje profitabilno, vlasnik poduzeća može povećati temeljni kapital. Kapital ostvaren uspješnim poslovanjem poduzeća se naziva zarađeni kapital. Zarađeni kapital obuhvaća: rezerve iz dobiti, revalorizacijske rezerve, zadržanu dobit i dobit tekuće godine. Dugoročna rezerviranja za rizike i troškove su rezerviranja za obveze neodređenog vremena i iznosa. Rezerviranja se priznaju jedino ako: poduzeće ima sadašnju obvezu koja je rezultat prošlih događaja, ako se iznos obveze može pouzdano mjeriti, ako će plaćanje obveza zahtijevati odljev resursa koji utjelovljuju ekonomske koristi[28]. **Tuđi izvori** se sastoje od dugoročnih i kratkoročnih obveza. Dugoročne obveze su one koje dospijevaju u roku dužem od jedne godine poput obveza: za dugoročne kredite, prema dobavljačima, obveza za leasing itd. Kratkoročne obveze dospijevaju u roku do godine dana. Kategoriziraju se na obveze: za kratkoročne kredite, primljene predujmove, usluge, plaće, javna davanja, prema dobavljačima materijala ili robe[29] itd. Temeljem detaljne analize stavki aktive i pasive bilance ostvaruje se osnovna **jednadžba bilance**. Pasiva i aktiva bilance moraju biti uravnotežene, odnosno iznos aktive mora biti jednak iznosu pasive jer aktiva predstavlja svu imovinu koja je u vlasništvu poduzeća, a pasiva izvore iz kojih je imovina stečena. Svaka promjena iznosa koja se desi na jednoj strani bilance odražava se na njenu drugu stranu. U bilanci tijekom vremena može doći do dvije vrste promjena, a to su povećanje ili smanjenje vrijednosti. Rast imovine poduzeća (aktive) povezan je s rastom obveza ili kapitala poduzeća, a pad imovine poduzeća (aktiva) povezan je s smanjenjem obveza ili kapitala poduzeća. Rast, kod velikog broja pojmova, znači pozitivan događaj, ali u slučaju bilance rast nužno ne predstavlja pozitivnu promjenu u poduzeću, kao što i smanjenje vrijednosti bilance ne predstavlja negativnu promjenu[30]. Rast i smanjenje bilance će biti objašnjeni na praktičnome primjeru u nastavku radu.

[28] Narodne novine, (2010): Odluka o izmjenama i dopunama odluke o objavljivanju Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 8/2010.
[29] Bartulović, M., (2013): Regulatorni okvir financijskog izvještavanja, Split: Sveučilišni odjel za stručne studije u Splitu, str. 45.
[30] http://www.poslovni-info.eu/sadrzaj/menadzment/cemu-menadzerima-sluzi-bilanca/

2.4 Račun dobiti i gubitka

Račun dobiti i gubitka je financijski izvještaj koji prikazuje sve prihode i rashode, dobitke i gubitke, te obvezu za porez na dobit koje je poduzeće ostvarilo u određenom vremenskom razdoblju[31]. Račun dobiti i gubitka prikazuje informacije o uspješnosti poslovanja poduzeća, i temeljem njega korisnici financijskih izvještaja saznaju kolika je profitabilnost poduzeća, te kako poduzeće upravlja svojim resursima. Razlika prihoda i rashoda poduzeća predstavlja dobit ili gubitak poduzeća. Ukoliko poduzeće ima veće prihode od rashoda, ono je poslovalo s dobiti, a ako su rashodi veći poduzeće je poslovalo s gubitkom[32]. **Prihodi** predstavljaju povećanje ekonomske koristi tijekom obračunskog razdoblja, nastaju zbog povećanja imovine ili smanjena obveza što ima za posljedicu povećanje kapitala, osim povećanja koja proizlaze iz uplata vlasnika. Osnovne vrste prihoda su[33]:

- **poslovni prihodi (redovni)**
- **financijski prihodi (redovni)**
- **ostali prihodi (izvanredni)**

Poslovni prihodi su oni prihodi koje poduzeće ostvaruje obavljanjem svoje djelatnosti. Najčešći poslovni prihodi su prihodi od prodaje proizvoda ili robe i prihodi od pružanja usluga. Financijski prihodi nastaju zbog ulaganja u financijsku imovinu. Prihodi od kamata, dividendi i pozitivne tečajne razliku su najznačajniji financijski prihodi. Izvanredni prihodi ne nastaju često tijekom poslovanja poduzeća, najčešći izvanredni prihodi su: prihodi od prodaje dugotrajne imovine, materijala, sirovina, viškovi i ostali izvanredni prihodi[34]. **Rashodi** su smanjenje ekonomske koristi tijekom obračunskog razdoblja, koja nastaju zbog smanjenja imovine ili povećanja obveza, što dovodi do smanjenja kapitala, osim smanjenja koja proizlaze iz raspodjele vlasnicima. Postoje tri vrste rashoda u računu dobiti i gubitka[35]:

- **poslovni rashodi (redovni)**
- **financijski rashodi (redovni)**

---

[31] http://profitiraj.hr/sto-nam-prikazuju-osnovni-financijski-izvjestaji/
[32]Bartulović, M., (2013): Regulatorni okvir financijskog izvještavanja, Split: Sveučilišni odjel za stručne studije u Splitu, str. 46.
[33] Narodne novine, (2008): Odluka o objavljivanju Hrvatskih standarda financijskog izvještavanja, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 30/2008.
[34] http://www.efos.unios.hr/financiranje-poduzetnickog-pothvata/wp-content/uploads/sites/224/2013/04/Ra%C4%8Dun-dobiti-i-gubitka_1.pdf
[35] Narodne novine, (2008): Odluka o objavljivanju Hrvatskih standarda financijskog izvještavanja, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 30/2008.

- **ostali rashodi (izvanredni)**

Poslovni rashodi su one vrijednosti koje su utrošene kako bi poduzeće obavljalo svoju djelatnost. Najvažniji poslovni rashodi su: troškovi poslovanja u razdoblju, troškovi nabave, troškovi obavljanja usluge i drugi. Financijski rashodi nastaju ukoliko poduzeće ima potrebu za zaduživanjem. Kamate na kredite, negativne tečajne razlike, gubici od prodaje dionica, poslovnih udjela i financijske imovine su najčešći financijski rashodi. Poput izvanrednih prihoda, izvanredni rashodi, također često ne nastaju u poslovanju poduzeća. U izvanredne rashode spadaju: manjkovi, kazne i penali, rashodi od prodaje dugotrajne imovine i ispravak potraživanja od kupaca[36]. Prihodi i rashodi se priznaju prema **tri osnovna načela[37]**:

- načelo nastanka događaja
- načelo sučeljavanja prihoda i rashoda
- načelo opreznosti

Potrebno je razlikovati prihode i rashode or primitaka i izdataka. Prihodi i rashodi se evidentiraju prema **načelu nastanka događaja**, a to znači da se evidentiraju kada su nastali, a ne kada je novac primljen ili isplaćen. Temeljem toga postoje povezanosti između rashoda i prihoda s novčanim primitkom i izdatkom. **Primitak** može nastat u istom trenutku kao i prihod, ili nastat prije prihoda i nastat nakon prihoda**. Izdatak** može nastati u istom trenutku kao i rashod, ili nastat prije rashoda i nastat nakon rashoda[38]. Prihodi i rashodi se trebaju povezati prema **načelu sučeljavanja prihoda i rashoda**. Rashode je potrebno sučeliti s prihodima zbog kojih su nastali. Prema **načelu opreznosti** prihodi se priznaju onda kada su sigurni, a rashodi se priznaju i onda kada su mogući.

[36] http://www.efos.unios.hr/financiranje-poduzetnickog-pothvata/wp-content/uploads/sites/224/2013/04/Ra%C4%8Dun-dobiti-i-gubitka_1.pdf
[37] Bartulović, M., (2013): Regulatorni okvir financijskog izvještavanja, Split: Sveučilišni odjel za stručne studije u Splitu, str. 46.
[38] http://blog.dnevnik.hr/racun/2009/10/1626782823/temeljne-racunovodstvene-kategorije-utrosak-trosak-prihodi-rashodi.html

2.5 Financijski pokazatelji

Jedan od glavnih ciljeva računovodstva je prezentiranje točnih i fer financijskih izvještaja. Usporedba poduzeća koja posluju u istoj djelatnosti moguća je jedino ako su svi financijski izvještaji istiniti. Također korisnici financijskih izvještaja će dobiti potrebne informacije iz istinitih financijskih izvještaja. Kako bi se lakše razumio sadržaj financijskih izvještaja koriste se određeni pokazatelji. Usporedba između poduzeća Novi Okoliš i njegovih konkurenata napravit će se uz pomoć financijskih pokazatelja. Promatrana poduzeća obavljaju istu djelatnost te imaju sličnu strukturu financijskih izvještaja. Kratkotrajna imovina u aktivi bilance promatranih poduzeća je imala veću vrijednost od dugotrajne imovine. Tijekom četiri godine poslovanja, poduzeća su u većem obujmu koristila kratkotrajnu imovinu za obavljanje djelatnosti. Razlog visoke vrijednosti kratkotrajne imovine promatranih poduzeća je trgovačka djelatnost. Poduzeća su prodavala zalihe proizvoda, prodajom zaliha proizvoda dolazi do potraživanja prema kupcima kojima su zalihe prodane. Kad poduzeća naplate potraživanja dolazi do rasta još jedne stavke kratkotrajne imovine, novca na računu. Promatrana poduzeća su nabavljala kratkotrajnu imovinu pomoću vlastitih izvora novca ili zaduživanjem. Pasiva otkriva informaciju o zaduživanju promatranih poduzeća. Tijekom četiri godine poduzeća su koristila kratkoročno zaduživanje za nabavljanje kratkotrajne imovine. Pokazatelji likvidnosti otkriva u kolikoj mjeri promatrana poduzeća mogu svoja kratkoročna zaduženja podmiriti kratkotrajnom imovinom. U četiri godine poduzeća su koristila dug kao sredstvo financiranja, u pasivi bilance sva poduzeća imaju dug. Pokazatelj zaduženosti će otkriti u kojoj mjeri su promatrana poduzeća financirala svoju ukupnu imovinu zaduživanjem. Promatrana poduzeća su svoje prihode ostvarivala prodajom zaliha proizvoda, te su iste i kratkoročna potraživanja najvrjednija imovina promatranih poduzeća. Pokazatelj obrta kratkotrajne imovine prikazuje koliko su uspješno promatrana poduzeća koristila kratkotrajnu imovinu u svome poslovanju. Promatrana poduzeća su dolazila do novčanih sredstava na računu prodajom zaliha. Dani vezivanja zaliha otkrivaju u kojem su vremenskome roku promatrana poduzeća ostvarivala prihode od prodaje zaliha. Uz zalihe najveća kratkotrajna imovina promatranih poduzeća su potraživanja. Dani naplate potraživanja prikazuju koliko su brzo promatrana poduzeća naplaćivala svoja potraživanja od kupaca. Račun dobiti i gubitka otkriva informacije o strukturi prihoda i rashoda promatranih poduzeća. Poduzeća su ostvarivala svoje prihode iz poslovnih aktivnosti, poslovni prihodi imaju najveću vrijednost u računu dobiti i gubitka. Struktura rashoda prati strukturu prihoda, te su poslovni rashodi imali najveću vrijednost od svih rashoda u računu dobiti i gubitka.

Pokazatelj ekonomičnosti poslovnih aktivnosti stavlja u omjer poslovne prihode i poslovne rashode promatranih poduzeća. Tri od četiri promatrana poduzeća su poslovala s dobiti kroz sve četiri godine. Pokazatelj neto marže profita daje informacije u profitabilnosti promatranih poduzeća. ROA stavlja u omjer neto dobit i ukupnu imovinu promatranih poduzeća. Taj pokazatelj otkriva koliko su uspješno promatrana poduzeća koristila svoju imovinu za ostvarivanje dobiti. Izbor navedenih pokazatelja omogućit će kvalitetnu usporedbu između poduzeća koja posluju u istoj djelatnosti i imaju sličnu strukturu financijskih izvještaja.

Tablica 1: Financijski pokazatelji

Pokazatelj	Brojnik	Nazivnik
Tekuća likvidnost	kratkotrajna imovina	kratkoročne obveze
Ubrzana likvidnost	novac + potraživanja	kratkoročne obveze
Zaduženost	ukupne obveze	ukupna imovina
Obrtaj kratk. Imov	ukupni prihod	kratkotrajna imovina
Obrtaj zaliha	prihod od prodaje	zalihe
Dani vezivanja zaliha	365	obrtaj zaliha
Obrtaj potraživanja	prihod od prodaje	potraživanja
Dani naplate potraživanja	365	obrtaj potraživanja
Ekonomičnost poslovnih aktivnosti	prihod od poslovnih aktivnosti	rashod od poslovnih aktivnosti
Neto marža profita	neto dobit	ukupni prihod
ROA	neto dobit	ukupna imovina

Izvor: Izrada autora

Pokazatelji likvidnosti daju informacije o sposobnosti imovine poduzeća da podmiri obveze poduzeća. Pokazatelj tekuće likvidnosti stavlja u odnos kratkotrajnu imovinu i kratkoročne obveze poduzeća. On mjeri sposobnost poduzeća da podmiri kratkoročne obveze svojom kratkotrajnom imovinom. U pravilu vrijednost pokazatelja treba biti 2 ili više, poduzeće bi trebalo imati dvostruko više kratkotrajne imovine od kratkoročnih obveza. Pokazatelj ubrzane likvidnosti stavlja u odnos zbroj potraživanja, novca i kratkoročnih obveza. U pravilu vrijednost ovoga pokazatelja treba biti 1 ili veća. Poduzeće mora imati jednaku vrijednost brzo unovčive imovine kao i kratkoročne imovine. Ukoliko je vrijednost pokazatelja manja od jedan poduzeće ne posluje likvidno. Pokazatelj zaduženosti pokazuje u kolikoj je mjeri poduzeće koristilo dug kao sredstvo financiranja. Stavlja u omjer ukupne obveze i imovinu poduzeća. Rezultat omjera daje informacije u kojem omjeru je poduzeće koristilo zaduživanje kako bi nabavilo imovinu. Poželjna vrijednost pokazatelja zaduženosti je 50% ili manje. Ukoliko je poduzeće nabavljalo više od 50% svoje imovine zaduživanjem prijeti mu rizik

bankrota. Pokazatelj obrta kratkotrajne imovine stavlja u omjer ukupne prihode i kratkotrajnu imovinu poduzeća. Pokazatelj obrta kratkotrajne imovine daje informacije koliko je efikasno poduzeće koristilo svoju kratkotrajnu imovinu za ostvarivanje ukupnih prihoda. Poželjan je što veći iznos pokazatelja, što je veći iznos pokazatelja poduzeće koristi efikasnije svoju kratkotrajnu imovinu. Dani vezivanja zaliha daju informaciju o vremenskome roku koji je potreban poduzeću da ostvari prihode od investiranja novca u zalihe. Dani vezivanja zaliha se mogu računati na: mjesečnoj, kvartalnoj, polugodišnjoj i godišnjoj bazi. U pravilu je poželjan što manji broj dana, te ukoliko poduzeće brzo ostvari prihode od investiranja novca u zalihe, može taj novac investirati u druge aspekte poslovanja. Također ukoliko se zalihe zadrže duži vremenski period u poduzeću, one mogu zastarit. Dani naplate potraživanja pružaju informaciju o brzini naplate potraživanja u poduzeću. Jednako kao i dani vezivanja zaliha, mogu se računati na mjesečnoj, kvartalnoj, polugodišnjoj i godišnjoj bazi. Poželjna vrijednost pokazatelja je što manji broj dana. Ukoliko poduzeće u kratkom vremenskome roku naplaćuje svoja potraživanja, dolazi do novca i posluje likvidno. Poduzeća koja imaju problema s likvidnošću najčešće imaju dug vremenski rok naplate potraživanja. Ekonomičnost poslovnih aktivnosti stavlja u odnos poslovne prihode i poslovne rashode poduzeća. Ona daje informacije o visini poslovnih prihoda i poslovnih rashoda poduzeća. Ukoliko su poslovni prihodi veći od poslovnih rashoda vrijednost pokazatelja će biti pozitivna i veća od 1. Poželjna vrijednost pokazatelja je veći broj od 1. Zdravo poduzeće mora imati veću vrijednost prihoda od rashoda. Ukoliko je vrijednost pokazatelja manja od 1 to znači da su poslovni rashodi veći od poslovnih prihoda. U takvoj situaciji poduzeće mora unaprijedit svoju prodaju, jer negativna ekonomičnost poslovnih aktivnosti utječe na visinu dobiti poduzeća. Pokazatelj neto marže profita daje informacije o profitabilnosti poduzeća, te on stavlja u omjer neto dobit poduzeća i njegove ukupne prihode. Što je veća vrijednost pokazatelja, poduzeće je ostvarilo veću vrijednost neto profita od poslovanja. Neto profit poduzeća se najčešće nalazi u bilanci poduzeća kao zadržana dobit. ROA, odnosno stopa povrata imovine je omjer neto dobiti poduzeća i ukupne imovine. ROA prikazuje koliko je uspješno poduzeće koristilo imovinu za stvaranje dobiti. Što je veći iznos pokazatelja poduzeće je ostvarilo veću dobit iz jedne novčane jedinice imovine. Poduzeća s niskom stopom povrata na imovinu moraju investirati u svoje poslovanje kako bi ostvarila kvalitetniju razinu dobiti[39].

[39] http://www.efos.unios.hr/financiranje-poduzetnickog-pothvata/wp-

3. OPĆI PODACI O PODUZEĆU NOVI OKOLIŠ d.o.o.

Nadležni sud - Trgovački sud u Splitu

OIB - 68142478594

Tvrtka – Novi Okoliš d.o.o.

Sjedište/adresa – Split, Kroz Smrdečac 35, Biogradska 9

Temeljni kapital - 25.000,00 kuna

Pravni oblik - društvo s ograničenom odgovornošću

Predmet poslovanja:

- Otkup i reciklaža metala

- Usluga čišćenja

- Trgovina električnim uređajima, Trgovina na veliko i malo

Osnivači/članovi društva

Sanja Despot, OIB: 08864802837

Split, Kroz Smrdečac 35

- jedini osnivač d.o.o.

Osobe ovlaštene za zastupanje

Sanja Despot, OIB: 08864802837

Split, Kroz Smrdečac 35

- zastupa Društvo pojedinačno i samostalno

- jedini član uprave

3.1. Osnovne informacije o poduzeću

Poduzeće Novi Okoliš d.o.o. je obiteljsko poduzeće koje je osnovano 2002. godine u Splitu. Poduzeće pruža usluge čišćenja na području cijele Hrvatske, te uz pružanje usluga čišćenja obavlja prodaju strojeva i kompletne opreme za čišćenje na području Hrvatske. U svojim počecima poduzeće je samo pružalo uslugu čišćenja, no s svojim rastom, uvode i opciju prodaje strojeva za čišćenje. Poduzeće ima različite segmente kupaca od kojih su najvažniji: kućanstva, trgovci pojedinci, druga poduzeća, skladišta, škole, bolnice, ostale državne ustanove, brodovi, čarteri, razni ugostiteljski objekti, prodajni centri. Skladište poduzeća Novi Okoliš d.o.o. se nalazi na Žnjanu, na adresi Biogradska 9. Glavni poslovni partner poduzeća Novi Okoliš je inozemno poduzeće Cleanfix. Poduzeće Cleanfix proizvodi uređaje za čišćenje dugi niz godina te je smješteno u Švicarskoj. Novi Okoliš je jedini ovlašteni distributer i serviser uređaja za čišćenje marke Cleanfix na području Hrvatske. Drugi najvažniji poslovni partner poduzeća je poduzeće IPC Ready System. Poduzeće IPC Ready System proizvodi opremu za čišćenje (kolica, mopovi, strugalice, metle, kante) te je smješteno u Italiji. Poduzeće Novi Okoliš također nudi brzu dostavu kupljenih proizvoda na adresu svojim kupcima. Novom Okolišu poslovne knjige vodi ovlašteni privatni knjigovodstveni servis Mihanović.

3.1.1 Asortiman proizvoda poduzeća Novi Okoliš d.o.o

Poduzeće nudi veliki broj proizvoda u svome asortimanu uz uslugu čišćenja. Najvažniji proizvodi poduzeća su strojevi za čišćenje marke Cleanfix i kompletna oprema za čišćenje marke Ready System.

Slika 2: Asortiman poduzeća Novi Okoliš d.o.o.

Izvor: http://www.opremazaciscenje.hr/

Slika 6 prikazuje cjelokupni asortiman proizvoda koje poduzeće nudi svojim kupcima. Poduzeće nudi uređaje za čišćenje visoke kvalitete, koji su za različite namjene.

3.1.2 Knjiženje uvoza robe u poduzeću Novi Okoliš

U ovome poglavlju rada će biti opisano knjiženje uvoza robe u poduzeću Novi Okoliš. Materijali koji će se koristit kako bi se opisalo knjiženje su pribavljeni od ovlaštenog knjigovodstvenog servisa poduzeća. Primjer koji će se koristit je nabava opreme za čišćenje (usisavači, vrečice za usisavač, rezervni dijelovi i sl.) od poslovnog partnera Cleanfix, koji se nalazi u Švicarskoj. Švicarska nije u EU, te se nabava robe od Cleanfixa knjiži kao **uvoz** robe, a ne kao **stjecanje** robe. Proces nabave započinje kada se u skladištu utvrdi nedostatak robe potrebne za prodaju. Ovlaštena osoba tada šalje narudžbu poduzeću Cleanfix za potrebnu robu. Cleanfix kod prodaje svoje robe ima politiku avansne naplate robe. Na temelju narudžbe Cleanfix šalje predračun poduzeću Novi Okoliš, temeljem kojeg Novi Okoliš vrši deviznu doznaku poduzeću Cleanfix.

Raiffeisen BANK

iDIREKT
Elektronički OSNOVNI IZVOD ZA SLANJE FAXOM

Zagreb, 31/03/2016

OIB: 68142478594
Broj računa: 2484008-1102047510
IBAN: HR6524840081102047510
SWIFT adresa: RZBHHR2XXXX
Datum: 31.03.2016.

013006-00627614

NOVI OKOLIŠ D.O.O.
KROZ SMRDEČAC 35
21000 SPLIT

IZVADAK O STANJU I PROMETU

Valuta	Opis	Datum knjiženja/ valute	Vrsta D/P	Iznos
EUR	Broj izvatka:3			
Početno stanje			P	4.297,27
040160224945 IB Pokriće za doznaku	Vaša referenca:IB18970407	31.03.2016.	D	2.939,81
CH3000781271034113207 CLEANFIX REINIGUNGSSYSTEME AG Stettenstrasse CH - 9247 Henau-Uzwil	Confirmation 158865	31.03.2016.		
040160224945 IB Plaćanje naknade	Vaša referenca:IB18970407	31.03.2016.	D	10,00
CH3000781271034113207 CLEANFIX REINIGUNGSSYSTEME AG Stettenstrasse CH - 9247 Henau-Uzwil	Confirmation 158865	31.03.2016.		
Ukupni promet			D	2.949,81
broj naloga: 2			P	0,00
broj naloga: 0				
Proknjiženo stanje		31.03.2016.	P	1.347,46

SEKTOR TRANSAKCIJSKIH POSLOVA

2939,81 × 7,523703 = 22.113,26

NAKNADA 10,00 EUR × 7,523703 = 75,24

IZVADAK O STANJU I PROMETU
Ispis: 31.03.2016. 22:07:28

1 / 1

Slika 3: Izvadak o stanju prometa

Izvor: Novi okoliš d.o.o.

Izvadak predstavlja dokument koji je dokaz da je poduzeće Novi Okoliš uplatilo novčana sredstva poduzeću Cleanfix za naručena opremu za čišćenje. Novi Okoliš je unaprijed platio račun Cleanfixu, te će poduzeće Cleanfix temeljem predračuna i uplate izdati račun Novom Okolišu za opremu. Transakcija je obavljena 31.3.2016, te je taj datum važan knjigovodstvenom servisu zbog knjiženja tečaja. Iznos računa je 2.939,81 EUR, dok naknada iznosi 10 EUR. Iznos ovoga računa se mora knjižiti u funkcionalnoj valuti, odnosno u HRK. Tečaj na dan 31.03.2016 je iznosio 1 EUR= 7,523703 HRK. Pomoću deviznog tečaja će se utvrditi iznos računa u funkcionalnoj valuti:

1. **Račun** 2.939,81*7,523703=22.118,26
2. **Naknada** 10*7,523703=75,24

Također se na izvatku o stanju prometa može primijetiti promjena salda računa. Početno stanje računa je bilo **4.297.27 EUR**. Iznos računa s naknadom iznosi ukupno **2.949.81 EUR**. Proknjiženo stanje računa nakon ove transakcije iznosi **1.347,46 EUR**. Temeljem uplate prema predračunu, odnosno avansnim plaćanjem, Cleanfix šalje račun za opremu Novom Okolišu. Na računu se nalaze svi proizvodi koje je Novi Okoliš naručio od Cleanfixa, broj komada pojedinog proizvoda koji je naručen, jedinična cijena proizvoda, te ukupna cijena proizvoda. Ukupni iznos računa iznosi 2.939,81 EUR, odnosno to je iznos koji je i uplaćen Cleanfixu doznakom. Uz Cleanfixa, Novi Okoliš također ima još jednog poslovnog partnera pri uvozu robe, poduzeće Intereuropa koje obavlja uslugu prijevoza i skladištenja robe pri uvozu. Intereuropa također obavlja uslugu špedicije robe te carinjena robe. Intereuropa je stekla status Ovlaštenog gospodarskog subjekta (AEO), te ima dozvolu za obavljanje carinjenja robe. Intereuropa će obaviti uslugu prijevoza robe, uslugu špedicije robe, te carinjenja robe koju je Novi Okoliš naručio od Cleanfixa. Na dan 05.04.2016 godine Intereuropa izdaje račun Novom Okolišu za usluge prijevoza i manipulacije robe. Iznos ukupnog računa iznosi **2.770 HRK**, a PDV u računu nije obračunat po članku 44 Zakona o PDV-u. Uz račun za uslugu transporta i skladištenja robe, Intereuropa dostavlja Novom Okolišu i račun za uslugu carinjenja robe. Račun za carinjenje robe iznosi **7.083.91 HRK**, od čega je **6.258,85 HRK** iznos PDV-a po carinskoj deklaraciji. Ostatak od **684,10 HRK** predstavlja iznos usluge carinjenja od Intereurope. Iznos od 684,10 HRK je zbroj 4 usluge koje se nalaze na računu. Od te 4 usluge 3 podliježu PDV-u. Odnosno na iznos od 563,79HRK se obračunava 25% PDV-a, dok 120,31 HRK ne podliježe PDV-u. Ukupan iznos PDV-a na te tri usluge iznosi **140,95 HRK**. Ova tri dokumenta predstavljaju temelj za knjiženje poslovnih promjena uvoza robe ovlaštenom knjigovodstvenom servisu poduzeća Novi Okoliš.

Cleanfix Reinigungssysteme AG
Stettenstrasse 15
9247 Henau-Uzwil
Phone +41 (0)71 955 47 47
Fax +41 (0)71 955 47 60
info@cleanfix.com
www.cleanfix.com

cleanfix® Swiss Made Quality

Novi Okolis d.o.o.
Kroz Smrdecac 35
21000 Split
Kroatien

Order Date	31.03.2016
Reference	Igor Despot
Your order no.	CL-03-2016
Order No.	158865
Salesperson	EXP
Our reference	Frank Vo-Van
Customer No.	18354
Exp. VAT No./EORI	CHE-105.972.388 MWST

Invoice 171350

Page 1

Pos	No.	Description	Posted Shipment Date	Country of origin	Quantity	Unit Price	Amount
		Wet and dry vacuum cleaners					
		**********					
10	022.000VDE	CLEANFIX S 10	31.03.16	CH	4 Piece	89.00	356.00
20	021.000VDE	CLEANFIX SW 20	31.03.16	CH	2 Piece	128.00	256.00
30	025.000VDE	CLEANFIX RS 05	31.03.16	CH	3 Piece	185.00	555.00
		Spray-extraction-machine					
		**********					
40	043.000VDE	CLEANFIX TW 411	31.03.16	CH	1 Piece	255.00	255.00
50	044.000VDE	CLEANFIX TW 412	31.03.16	CH	1 Piece	330.00	330.00
		spare parts and accessories					
		**********					
60	742.074	Shampooing brush PPN 0.3	31.03.16	DE	1 Piece	49.41	49.41
70	022.420	- paper dustbag	31.03.16	DE	200 Piece	0.55	110.00
80	022.431	Fleece bag (1 packet with 5 pieces)	31.03.16	DE	2 PACK	7.86	15.72
90	020.430	Packet of 10 dustbags	31.03.16	DE	5 PACK	8.67	43.35
100	025.430	Packet of 5 dustbags	31.03.16	CN	4 PACK	6.90	27.60
110	025.431	Packet of 5 dustbags	31.03.16	CN	2 PACK	7.15	14.30
120	500.863	Extension cable VDE 20 m, 3x1,00 mm	31.03.16	DE	2 Piece	27.64	55.28
130	432.551	Rubber blade oil resistant	31.03.16	SE	1 Piece	54.08	54.08
140	430.080	Suction lips set, oil and fatsteadily	31.03.16	SE	2 Piece	53.58	107.16
150	430.258	Filter cover	31.03.16	CN	1 Piece	7.24	7.24
160	033.205	Pressure controle complete including Items 14-24	31.03.16	CH	1 Piece	82.11	82.11
170	028.221	2-way magnetic valve	31.03.16	IT	1 Piece	37.17	37.17
180	P550A	Schlauchklemme 14.5-706R	31.03.16	DE	4 Piece	1.10	4.40
190	033.219	Steam hose Ø 6x17x	31.03.16	CH	2 Piece	10.86	21.72
200	P881	Saugmotor 230V/50-60Hz	31.03.16	IT	2 Piece	110.96	221.92
210	P870	Saugmotor 230V/50Hz 1000W	31.03.16	CZ	1 Piece	63.05	63.05
220	300.420	Suction nozzle complete - including: items 13-16	31.03.16	CH	2 Piece	23.10	46.20
230	617.000	Upholstery tool	31.03.16	CH	4 Piece	44.92	179.68
240	300.010.10	Pad medium red	31.03.16	NL	2 Karton	23.75	47.50

Continued . . . . . 2'939.89

Slika 4: Račun za nabavljenu robu od poduzeća Cleanfix

Izvor: Novi okoliš d.o.o.

Intereuropa®
Logističke usluge, d.o.o.

Stranica: 1

R1 RAČUN BR. / INVOICE No. 168/562/2
DATUM: / DATE 05.04.2016 08:51
DOSPIJEĆE: / DUE DATE 20.04.2016

Mjesto i datum izdavanja računa: Dugopolje, 05.04.2016

Podružnica/Branch office: Podružnica Split
Tel: (0)21/668620/617 Fax: (0)21/668634

Pozicija/Our ref. No: 405-1962-049806/000 4510210 656200168 J:

Datum usluge/Service date: 05.04.2016

Vaš znak/Your ref. No: 293-400 293-400

Paritet/Delivery terms: EXW HENAU-UZWIL

Prispjelo / Otpremljeno Arrived/Despatched: 05.04.2016/

Uvoznik - Izvoznik:
NOVI OKOLIŠ d.o.o.
KROZ SMRDEČAC 35

Pošiljatelj
CLEANFIX REINIGUNGSSYSTEME AG

NOVI OKOLIŠ d.o.o.
KROZ SMRDEČAC 35
21000 SPLIT

PDV_id: HR68142478594

SAP 363201 OIB: 68142478594
1665855

SREDSTVA ZA ČIŠČENJE
1.90 CBM, 160.50 KG, .00 LDM
2 Koleto Car. roba 160,50
2939.890 EUR

RBr	NAZIV	Količina	Jed.cijena	Ukupno	StopaPDV	PoreznIKOD
1.	Skladišne manipulacije car. skl.	1,00	240,00	240,00	0,00	4b
2.	Ino vozarina do EU granice	1,00	170,00	170,00	0,00	4b
3.	Reexpedicija	1,00	150,00	150,00	0,00	4b
4.	Tuzemna vozarina: EU granica - Split	1,00	2.210,00	2.210,00	0,00	4b

Ukupno:	**2.770,00**
Iznos poreza:	0,00
UKUPNO S POREZOM:	**2.770,00**
UNAPRIJED PLAĆENO:	0,00
UKUPNO ZA PLATITI Kn:	**2.770,00**

%PDV	OSNOVICA PDV	IZNOS PDV	UKUPNO s PDV
0,00	2770,00	0,00	2770,00

PDV CODE	PDV OPIS
4b	PDV nije obračunat po čl.44., st.1., tč.35 ZPDV

Slovima: dvijetisućesedamstosedamdesetkunanulalipa
Plaćanje: transakcijski račun

Kod plaćanja računa u rubriku POZIV NA BROJ upišite:
05 450 -363201-1685622

Dokument izradio/la:814 EDUARD BAN

Intereuropa®
Logističke usluge, d.o.o.
Zagreb, Josipa Lončara 3

Reklamacije uvažavamo 8 dana po ~~primitku računa. U slučaju kašnjenja plaćanja, zaračunavamo~~ zakonske zatezne kamate.
Poslujemo u skladu s odredbama Općih uvjeta poslovanja međunarodnih otpremnika Hrvatske. (2005.)
INTEREUROPA, logističke usluge, d.o.o., Zagreb, Josipa Lončara 3, tel.: 01/3900-666, fax: 01/3900-777
IBAN: HR9323400091100151700, SWIFT CODE: PBZGHR2X PBZ: IBAN: HR5923300031100204554,
SWIFT CODE: SOGEHR22 Splitska banka,
Trgovački sud u Zagrebu, MBS 080241060 - Temeljni kapital kn 111.581.000,00 uplaćen u cijelosti.

Slika 5: Račun Intereurope za usluge prijevoza

Izvor: Novi okoliš d.o.o.

Intereuropa®
Logističke usluge, d.o.o.
PODRUŽNICA SPLIT

MATICE HRVATSKE 21
HR-21204 DUGOPOLJE
TEL
FAX

ISO 9001 Q-1609

DUGOPOLJE, 07.04.2016 08:34

RAČUN Br. 336/507/2

ID KUPCA: 363201
PDV ID br.: HR68142478594
OIB: 68142478594
NOVI OKOLIŠ D.O.O. SERVIS ZA P

KROZ SMRDEČAC 35
HR-21000 SPLIT
HRVATSKA

NOVI OKOLIŠ D.O.O.

KROZ SMRDEČAC 35
HR-21000 SPLIT
HRVATSKA

NAŠ ZNAK:	NRIHR160014374	DATUM USLUGE: 06/04/2016	DATUM DOSPIJEĆA: 14/04/2016
POŠILJATELJ:	CLEANFIX REINIGUNGSSYSTEME CH-9247 HENAU-UZWIL	PRIMATELJ: NOVI OKOLIŠ D.O.O. 363201 HR-21000 SPLIT	
VAŠ ZNAK BR.:	NOVI OKOLIŠ-CLEANFIX	INCOTERMS: EXW HENAU-UZWIL	
ROBA:	USISAVAČI,DIJELOVI,PRIBOR	VRIJEDNOST ROBE: 2.939,89 EUR	
JEDINICA UKUPNO	2 PLT	UKUPNO TEŽINA (KG): 160,500	UKUPNO VOLUMEN (M3): / UKUPNO UTOVARNI METRI:

RIB	OPIS USLUGE	DODATNE INFORMACIJE:	KOLIČINA	CIJENA/JEDINICA	VRIJEDNOST BEZ PDV	PDV %	ŠIFRA PDV
1	CARINSKO ZASTUPANJE - UVOZ		1 x	380,00	380,00	25,00	D1
2	CARINE NA INDUSTRIJSKE PROIZVODE	16HR080179U0015867	1 x	120,31	120,31	0,00	A0.X
3	PDV PO DEKLARACIJI	16HR080179U0015867	1 x	6.258,85	6.258,85	0,00	A0.X
4	BANKOVNA GARANCIJA - PUŠTANJE U SI, PROMET		1 x	63,79	63,79	25,00	D1
5	KOMPLET CARINSKIH DOKUMENATA - UVOZ		1 x	120,00	120,00	25,00	D1

Stopa	VRIJEDNOST BEZ PDV	PDV VRIJEDNOST	VRIJEDNOST sa PDV
0,00	6.379,16	0,00	6.379,16
25,00	563,79	140,95	704,74
UKUPNO	HRK		7.083,90

ŠIFRA PDV	OPIS
A0.X	Prefakturirani trošak - PDV nije obračunat sukladno čl.33, st.3. ZPDV
D1	

NAČIN PLAĆANJA: TRANSAKCIJSKI RAČUN
PLAĆANJE NA RAČUN IBAN HR9323400091100151700, OTVOREN KOD PRIVREDNA BANKA ZAGREB, SWIFT/BIC PBZGHR2X
KOD PLAĆANJA NAVEDITE POZIV NA BROJ: 00 499-363201-3365072
RI KLAMACIJE UVAŽAVAMO 8 DANA PO PRIMITKU RAČUNA. U SLUČAJU KAŠNJENJA PLAĆANJA, ZARAČUNAVAMO ZAKONSKE ZATEZNE KAMATE.

Intereuropa®
Logističke usluge, d.o.o.
Podružnica Split

SASTAVIO: BORIS KERUM
PREGLED:
UCD MRN 16HR080179U0015867 RAČUN

ODOBRIO: PAVAO ĆIPČIĆ

Reklamacije uvažavamo 8 dana po primitku računa. U slučaju kašnjenja plaćanja, zaračunavamo zakonske zatezne kamate. Poslujemo u skladu s odredbama Općih uvjeta poslovanja međunarodnih otpremnika Hrvatske, (2005.). INTERLEUROPA, logističke usluge, d.o.o., Zagreb, Josipa Lončara 3, tel.: 01/3900-666, fax: 01/3900-777, OIB 85514716931, PDV/VAT ID No: HR85514716931, www.intereuropa.hr, uprava@intereuropa.hr, IBAN: HR9323400091100151700, SWIFT CODE: PBZGHR2X PBZ, IBAN: HR5923300031100204554, SWIFT CODE: SOGEHR22 Splitska banka, Trgovački sud u Zagrebu, MBS 080241060. Temeljni kapital kn 111.581.000,00 uplaćen u cijelosti. Uprava: predsjednik uprave Petra Končnik, član uprave Duško Jauk.

IS-Ö-196/01

336/507/2 1 / 1

Slika 6: Račun Intereurope za uslugu carinjenja

Izvor: Novi okoliš d.o.o.

Temeljem ovih dokumenata ovlašteni knjigovodstveni servis Novog Okoliša može proknjižiti poslovne promjene. Prije knjiženja poslovnih promjena potrebno je izraditi kalkulaciju nabavljene robe kako bi joj se utvrdila vrijednost. Elementi kalkulacije robe koju je Novi Okoliš nabavio su:

1. **ClEANFIX RN 171350**

-**2.939,89** EUR

-Tečaj EUR na dan 31.03.2016 je **7,523703** HRK

- Iznos računa u HRK 2.939,89*7,523703=**22.118,85**

2. **RN INTEREUROPA 366/507/02**

- **PDV** po deklaraciji =**6.258,85**

- Zavisni troškovi: 380+120,31+63,79+120=**684,10**

3. **RN INTEREUROPA 168/562/2**

- Zavisni troškovi: 240+170+150+2.210=**2.770,00**

4. **Nabavna vrijednost robe**

-Izračun: 22.118,85+684,10+2.770,00=**25.572,95** HRK

U kalkulaciju su uključeni svi iznosi koji se nalaze u računima, koje je Novi Okoliš primio od poslovnih partnera tokom procesa uvoza robe. Iznos od 22.111,85 HRK je vrijednost robe koja je uvezena od poduzeća Cleanfix. U nabavnu vrijednost robe također ulaze zavisni troškovi, odnosno iznosi s dvaju računa poduzeća Intereurope. Prvi zavisni trošak od 684,10 HRK je iznos usluge carinjenja robe, dok iznos zavisnog troška od 2.770,00 predstavlja iznos usluge prijevoza, manipulacije i skladištenja robe od poduzeća Intereurope. Nabavna vrijednost robe je 25.572,95 HRK, a ona predstavlja zbroj vrijednosti robe nabavljene od poduzeća Cleanfix, te zavisnih troškova od usluge poduzeća Intereuropa. PDV koji se nalazi u računu Intereurope ne ulazi u nabavnu vrijednost robe. Nakon što je kalkulacija izrađena mogu se proknjižiti poslovne promjene u uvozu robe.

K.I.S. 4 Win Micronic - Split

NOVI OKOLIŠ d.o.o.
Kroz Smrdečac 35
Split
OIB: 68142478594

TEMELJNICA

Vrsta dokumenta	Broj	Originalni broj	Datum
TR TROŠAK	4		30.4.2016.

Konto	Duguje	Potražuje	Datum knj.	Datum Dok.	Vezni dokument	M.T.	Opis
4003-	207,80	0,00	1.4.2016.	1.4.2016.	98/5976-01-1		Europapier
Pomoćni materijali							
1400-	51,95	0,00	1.4.2016.	1.4.2016.	98/5976-01-1		Europapier
Pretporez po ulaznim računima 25%							
2200-0147	0,00	259,75	1.4.2016.	1.4.2016.	98/5976-01-1		Europapier
EUROPAPIER ADRIA D.O.O.							
6600-	25.574,95	0,00	5.4.2016.	5.4.2016.	99/168/562/2		Intereuropa
Roba u vlastitom skladištu							
2200-0035	0,00	2.770,00	5.4.2016.	5.4.2016.	99/168/562/2		Intereuropa
INTEREUROPA LOGISTIČKE USLUGE							
2210-0002	0,00	22.118,85	31.3.2016.	31.3.2016.	99/171350 eur 2939,89		Cleanfix
CLEANFIX REINIGUNGSSYSTEME AG							
1402-	6.258,85	0,00	31.3.2016.	31.3.2016.	99/171350 eur 2939,89		Cleanfix
Plaćeni PDV pri uvozu dobara							
1400-	140,95	0,00	14.4.2016.	14.4.2016.	99/336/507/2		Intereuropa
Pretporez po ulaznim računima 25%							
2200-0035	0,00	7.083,90	14.4.2016.	14.4.2016.	99/336/507/2		Intereuropa
INTEREUROPA LOGISTIČKE USLUGE							

Slika 7: Knjigovodstvena temeljnica

Izvor: Novi okoliš d.o.o.

U temeljnici se nalazi pregled svih konta koji su proknjiženi tokom uvoza robe. Na kontu 6600 „Roba u vlastitom skladištu“ se nalazi iznos koji je dobiven pomoću kalkulacije (25.574,95 HRK). U temeljnici se također nalaze dva konta dobavljača, od Cleanfixa i Intereurope. Na kontu 22100 „Dobavljač Cleanfix“ se nalazi iznos od 22.118,85 HRK. To je iznos koji se također nalazi na primljenom računu od poduzeća Cleanfix. Na kontu 2200 „Intereuropa“ se nalaze iznosi s dva primljena računa od Intereurope. Prvi iznos od 2.770 HRK je iznos s računa za obavljene usluge prijevoza, manipulacije i skladištenja robe, a PDV u ovome računu nije obračunat prema Zakonu o PDV-u. Drugi račun od Intereurope za usluge carinjenja robe od 7.083,90 HRK, koji u sebi sadrži trošak usluge carinjenja, te iznos PDV-a prema deklaraciji. Na kontu 1402 „Plaćeni PDV pri uvozu dobara“ se nalazi iznos PDV-a prema deklaraciji od 6.258,85 HRK. Konto 1400 „Pretporez po ulaznim računima“ sadržava iznos od 140,95 HRK, te je taj PDV obračunat na tri usluge carinjenja, koje je obavila Intereuropa. Dakle protustavke kontu 6600, kojem stanje iznosi 25.574,95 HRK, se nalaze na kontu 22100 dobavljač Cleanfix u iznosu od 22.118,85 HRK, te na kontima dobavljač Intereuropa u iznosu od 2.770 HRK i 684,10 HRK. Svi ovi iznosi su utvrđeni prema kalkulaciji, te dva iznosa na kontima dobavljača Intereuropa predstavljaju zavisne troškove.

Protustavka kontu 1402 Plaćeni PDV pri uvozu dobara u iznosu od 6.258,58 se nalazi na kontu 2200 Intereuropa logističke usluge. Na kontu 2200 Intereuropa se također nalazi protustavka kontu 1402 Pretporez po ulaznim računima u iznosu od 140,95HRK. Taj pretporez je obračunat na tri usluge carinjenja robe koje je obavilo poduzeće Intereuropa. Pomoću knjigovodstvene temeljnice su prikazana sva konta na kojima su proknjižene poslovne promjene tokom uvoza robe u poduzeću Novi Okoliš. Također radi lakše preglednosti ove promjene se mogu vidjeti na **konto karticama.**

K.I.S. 4 Win Micronic - Split
NOVI OKOLIŠ d.o.o.
Kroz Smrdečac 35
Telefon: 021 460 527 / 091 460 5277
Split
OIB: 68142478594

KONTO KARTICA

1402- Plaćeni PDV pri uvozu dobara OIB: fax. Od 30.3.2016. Do 15.4.2016.

Orig. br. dok.	Duguje	Potražuje	Saldo	Dat.Dok.	Dat.Dos.	Br. tem. Orig.tem.	MT	Opis
PRETHODNI SALDO	0,00	0,00	0,00 P					
TR 99/171350 eur 2939,89	6.258,85	0,00	6.258,85 D	31.03.16	31.03.16	4		Cleanfix
U PERIODU	6.258,85	0,00	6.258,85 D					
U K U P N O	6.258,85	0,00	6.258,85 D					

Slika 8: Konto kartica konta 1402

Izvor: Novi okoliš d.o.o.

KONTO KARTICA

1400- Pretporez po ulaznim računima 25% OIB: fax. Od 30.3.2016. Do 15.4.2016.

Orig. br. dok.	Duguje	Potražuje	Saldo	Dat.Dok.	Dat.Dos.	Br. tem. Orig.tem.	MT	Opis
PRETHODNI SALDO	8.540,51	5.150,75	3.389,76 D					
TR 84/16193/13/5	39,35	0,00	3.429,11 D	30.03.16	30.03.16	3		Metro - škare za grane 1 kom
TR 218/2033/1/4	106,27	0,00	3.535,38 D	30.03.16	30.03.16	8		Bent excelent
TR 81/102131/7/1	60,89	0,00	3.596,27 D	31.03.16	31.03.16	3		Lukoil gorivo
TR 85/0000159877042016	61,47	0,00	3.657,74 D	31.03.16	31.03.16	3		VIP net
TR 86/0000270820042016	88,86	0,00	3.746,60 D	31.03.16	31.03.16	3		VIP net
TR 87/173324/Posl1/null	160,33	0,00	3.906,93 D	31.03.16	31.03.16	3		DPD
TR 88/0000593771042016	7,16	0,00	3.914,09 D	31.03.16	31.03.16	3		VIP
TR 92/0182247267300116040	52,87	0,00	3.966,96 D	31.03.16	31.03.16	3		HT
TR 93/5007468484-199-1	6,21	0,00	3.973,17 D	31.03.16	31.03.16	3		HT
TR 97/48/fin/1	300,00	0,00	4.273,17 D	31.03.16	31.03.16	3		Mihanović
TR 100/7743-01-1	30,75	0,00	4.303,92 D	31.03.16	31.03.16	4		Konika Minolta
TR 101/08-0316-0292264	12,50	0,00	4.316,42 D	31.03.16	31.03.16	4		Fina
OT tr 361/223/fin/1	-375,00	0,00	3.941,42 D	31.03.16	31.03.16	5		Bent excelent - pogr.knjiž
TR 98/5976-01-1	51,95	0,00	3.993,37 D	01.04.16	01.04.16	4		Europapier
TR 133/2183/1/4	272,34	0,00	4.265,71 D	07.04.16	07.04.16	5		Bent excelent
TR 102/7057-01-1	27,00	0,00	4.292,71 D	08.04.16	08.04.16	4		Europapier
TR 103/7058-01-1	3,75	0,00	4.296,46 D	08.04.16	08.04.16	4		Europapier
TR 112/131276-s231-2	19,62	0,00	4.316,08 D	09.04.16	09.04.16	4		INA
TR 116/90677-s252-1	60,71	0,00	4.376,79 D	12.04.16	12.04.16	4		INA
TR 99/336/507/2	140,95	0,00	4.517,74 D	14.04.16	14.04.16	4		Intereuropa

Slika 9: Konto kartica konta 140

Izvor: Novi okoliš d.o.o.

K.I.S. 4 Win Micronic - Split
NOVI OKOLIŠ d.o.o.
Kroz Smrdečac 35
Telefon: 021 460 527 / 091 460 5277
Split
OIB: 68142478594

KONTO KARTICA

2200-0035 INTEREUROPA LOGISTIČKE USLUGE ZAGREB 10000 OIB: 85514716931 fax.

Od 1.1.2016.
Do 18.8.2016.

Orig. br. dok.		Duguje	Potražuje	Saldo	Dat.Dok.	Dat.Dos.	Br. tem. Orig.tem.	MT	Opis
PRETHODNI SALDO		0,00	0,00	0,00 P					
TR	362/702/562/2	0,00	2.722,00	2.722,00 P	01.01.16	22.12.15	PTE 1 PTE		Cleanfix
TR	55/66/562/2	0,00	1.175,00	3.897,00 P	15.02.16	15.02.16	2		Intereuropa prijevoz
TR	56/97/562/2	0,00	862,50	4.759,50 P	26.02.16	26.02.16	2		Intereuropa prijevoz
IZ	48	2.722,00	0,00	2.037,50 P	14.03.16	14.03.16	3		3
IZ	49	1.175,00	0,00	862,50 P	15.03.16	15.03.16	3		3
IZ	49	862,50	0,00	0,00 P	15.03.16	15.03.16	3		3
TR	96/139/562/2	0,00	275,00	275,00 P	17.03.16	17.03.16	3		Intereuropa
TR	99/168/562/2	0,00	2.770,00	3.045,00 P	05.04.16	05.04.16	4		Intereuropa
210 x 297 mm	/336/507/2	0,00	7.083,90	10.128,90 P	14.04.16	14.04.16	4		Intereuropa

Slika 10: Konto kartica konta 2200

Izvor: Novi okoliš d.o.o.

K.I.S. 4 Win Micronic - Split
NOVI OKOLIŠ d.o.o.
Kroz Smrdečac 35
Telefon: 021 460 527 / 091 460 5277
Split
OIB: 68142478594

KONTO KARTICA

2210-0002 CLEANFIX REINIGUNGSSYSTEME AG GERMANY OIB: 105972388MWST fax.

Od 1.1.2016.
Do 31.12.2016.

Orig. br. dok.		Duguje	Potražuje	Saldo	Dat.Dok.	Dat.Dos.	Br. tem. Orig.tem.	MT	Opis
PRETHODNI SALDO		0,00	0,00	0,00 P					
ID	3/eur 2939,81	22.118,26	0,00	22.118,26 D	10.03.16	10.03.16	1	1	
TR	99/171350 eur 2939,89	0,00	22.118,85	0,59 P	31.03.16	31.03.16	4		Cleanfix

Slika 11: Konto kartica konta 2210

Izvor: Novi okoliš d.o.o.

Osim bilježenja poslovnih promjena u temeljnicu i konto karticu potrebno ih je bilježiti u još jedan dokument. Djelatnost poduzeća Novi Okoliš je trgovina, te je ono po Zakonu dužno bilježiti svoje primljene račune u knjigu **ulaznih računa**. **URA** je knjiga ulaznih računa, te se u nju bilježe svi računi, koje je poduzeće primilo od svojih poslovnih partnera. Ona također služi za financijsko praćenje ulaza robe u skladište.

POREZNI OBVEZNIK: NOVI OKOLIŠ d.o.o.
ADRESA: Kroz Smrdečac 35, Split
ŠIFRA DJELATNOSTI: 3832
OIB: 68142478594

Knjiga primljenih (ulaznih) računa

Od 30.3.2016. do 14.4.2016.

Red. Br.	RAČUN Broj	RAČUN Datum	DOBAVLJAČ (ISPORUČITELJ DOBARA ILI USLUGA) Naziv - Ime i Prezime i sjedište/prebivalište ili uobičajeno boravište	OIB	POREZNA OSNOVICA 5%	POREZNA OSNOVICA 13%	POREZNA OSNOVICA 25%	Ukupni iznos računa s porezom / Prolazna stavka	Ukupno / Prijenos obveze	PRETPOREZ 5% Može se odbiti / Ne može se odbiti	PRETPOREZ 13% Može se odbiti / Ne može se odbiti	PRETPOREZ 25% Može se odbiti / Ne može se odbiti
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11/12	13/14	15/16
DONOS:					0,00	0,00	46.520,96	58.872,84	11.630,24	0,00	0,00	11.630,24
								3.391,42	0,00	0,00	0,00	0,00
102.	TR-3/93/5007468484-199-	31.3.2016.	HRVATSKI TELEKOM D.D., ZAGREB	81793146560	0,00	0,00	24,84	51,59	6,21	0,00	0,00	6,21
								20,54	0,00	0,00	0,00	0,00
103.	TR-3/97/48/fin/1	31.3.2016.	MIHANOVIĆ-knjigovodstvene usl., SPLIT	98400449084	0,00	0,00	1.200,00	1.500,00	300,00	0,00	0,00	300,00
								0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
104.	TR-4/100/7743-01-1	31.3.2016.	KONIKA MINOLTA HRVATSKA, ZAGREB	31697259786	0,00	0,00	123,00	153,75	30,75	0,00	0,00	30,75
								0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
105.	TR-4/101/08-0316-029226-	31.3.2016.	FINA - FINANCIJSKA AGENCIJA , ZAGREB	85821130368	0,00	0,00	50,00	62,50	12,50	0,00	0,00	12,50
								0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
106.	OT-5/tr 361/223/fin/1	31.3.2016.	BENT EXCELLENT D.O.O.,	91040737993	0,00	0,00	-1.500,00	-1.875,00	-375,00	0,00	0,00	-375,00
								0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
107.	TR-4/98/5076-01-1	1.4.2016.	EUROPAPIER ADRIA D.O.O., SPLIT	01913481578	0,00	0,00	207,80	259,75	51,95	0,00	0,00	51,95
								0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
108.	TR-4/99/171350/eur 2939/	1.4.2016.	CLEANFIX REINIGUNGSSYSTEME AG,	105972388MWST	0,00	0,00	25.035,40	22.118,85	6.258,85	0,00	0,00	6.258,85
								0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
109.	TR-4/99/168/562/2	5.4.2016.	INTEREUROPA LOGISTIČKE USLUGE, 10000	85514716931	0,00	0,00	0,00	2.770,00	0,00	0,00	0,00	0,00
								2.770,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PERIOD:					0,00	0,00	27.449,84	28.064,83	6.862,46	0,00	0,00	6.862,46
								2.927,95	0,00	0,00	0,00	0,00
PRIJENOS:					0,00	0,00	71.662,00	83.914,28	17.915,50	0,00	0,00	17.915,50
								6.181,96	0,00	0,00	0,00	0,00

Str. 2

Dana: 18.8.2016.

Slika 12: URA

Izvor: Novi okoliš d.o.o.

POREZNI OBVEZNIK: NOVI OKOLIŠ d.o.o.
ADRESA: Kroz Smrdečac 35, Split
ŠIFRA DJELATNOSTI: 3832
OIB: 68142478594

Knjiga primljenih (ulaznih) računa

Od 30.3.2016. do 14.4.2016.

Red. Br.	RAČUN Broj	RAČUN Datum	DOBAVLJAČ (ISPORUČITELJ DOBARA ILI USLUGA) Naziv - Ime i Prezime i sjedište/prebivalište ili uobičajeno boravište	OIB	POREZNA OSNOVICA 5%	POREZNA OSNOVICA 13%	POREZNA OSNOVICA 25%	Ukupni iznos računa s porezom / Prolazna stavka	Ukupno / Prijenos obveze	PRETPOREZ 5% Može se odbiti / Ne može se odbiti	PRETPOREZ 13% Može se odbiti / Ne može se odbiti	PRETPOREZ 25% Može se odbiti / Ne može se odbiti
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11/12	13/14	15/16
DONOS:					0,00	0,00	71.662,00	83.914,28	17.915,50	0,00	0,00	17.915,50
								6.181,96	0,00	0,00	0,00	0,00
110.	TR-5/133/2183/1/4	7.4.2016.	BENT EXCELLENT D.O.O.,	91040737993	0,00	0,00	1.089,36	1.361,72	272,34	0,00	0,00	272,34
								0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
111.	TR-4/102/7057-01-1	8.4.2016.	EUROPAPIER ADRIA D.O.O., SPLIT	01913481578	0,00	0,00	108,00	135,00	27,00	0,00	0,00	27,00
								0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
112.	TR-4/103/7058-01-1	8.4.2016.	EUROPAPIER ADRIA D.O.O., SPLIT	01913481578	0,00	0,00	15,00	18,75	3,75	0,00	0,00	3,75
								0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
113.	TR-4/112/131276-s231-2	8.4.2016.	INA D.D., ZAGREB	27759560625	0,00	0,00	78,46	98,08	19,62	0,00	0,00	19,62
								0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
114.	TR-4/108/11602/21114/10	11.4.2016.	HRVATSKA POŠTA D.D., ZAGREB	87311810356	0,00	0,00	0,00	18,60	0,00	0,00	0,00	0,00
								18,60	0,00	0,00	0,00	0,00
115.	TR-4/116/99077-s252-1	12.4.2016.	INA D.D., ZAGREB	27759560625	0,00	0,00	242,84	303,53	60,71	0,00	0,00	60,71
								0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
116.	TR-4/99/336/5072	14.4.2016.	INTEREUROPA LOGISTIČKE USLUGE, 10000	85514716931	0,00	0,00	563,80	7.083,90	140,95	0,00	0,00	140,95
								6.379,15	0,00	0,00	0,00	0,00
117.	TR-4/107/22037/posko188/	14.4.2016.	LIDL HRVATSKA D.O.O., VELIKA GORICA	66089976432	0,00	0,00	115,44	144,28	28,86	0,00	0,00	28,86
								0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PERIOD:					0,00	0,00	29.662,76	37.228,69	7.415,69	0,00	0,00	7.415,69
								9.325,70	0,00	0,00	0,00	0,00
PRIJENOS:					0,00	0,00	73.874,92	93.078,14	18.468,73	0,00	0,00	18.468,73
								12.579,71	0,00	0,00	0,00	0,00

Str. 3

Dana: 18.8.2016.

Slika 13: URA

Izvor: Novi okoliš d.o.o.

Na slici 12 se vidi da su označena dva računa od dobavljača. Prvi račun od Cleanfixa se sastoji od porezne osnovice u iznosu od 25.035,40 HRK. Porez se obračunava po stopi od 25% i iznosi 6.258,85 HRK. Taj iznos pretporeza se može odbiti u potpunosti. Drugi račun je od Intereurope i iznosi 2.770 HRK, te se ne oporezuje. Na slici 13 je označen račun od Intereurope. Račun iznosi 7.083,90 HRK, od čega je 6.379,16 HRK PDV-a, koji je obračunat po deklaraciji. On se računa na iznos nabavne vrijednosti robe. Također na iznose carinskih usluga koje je Intereuropa obavila se obračunava PDV po iznosu od 140,95 HRK. Nakon što se sve poslovne promjene u uvozu robe proknjiže i evidentiraju roba se evidentira u skladište.

3.1.3 Trgovina u poduzeću Novi Okoliš

Prvi korak u procesu trgovine za poduzeće Novi Okoliš je evidentirati nabavljenu robu u skladište. Kalkulacija se sastoji od sve robe koju je Novi Okoliš nabavio od Cleanfixa uvozom.

NOVI OKOLIŠ d.o.o.

Kalkulacija broj: 0000019K

Prodavaonica: 01300 Prodavonica

Dobavljač: 00002 CLEANFIX REINIGUNGSSYSTEME AG Dokument dobavljača: 171350 Datum: 05.04.2016

Šifra Robe	Naziv Robe	Jm	Količina	Cijena	Rabat %	Zav.Tr. %	Zav.Tr. Kn	Ruc %	Velep. cijena	Pdv %	Veleprodajna vrijednost
022.000VDE	CLEANFIX S-10 USISAVAČ	KOM	4,000	669,61	0,00	15,62	0,00	0,00	774,20	25,00	3096,80
021.000	CLEANFIX SW 20	KOM	2,000	963,03	0,00	15,62	0,00	0,00	1113,46	25,00	2226,92
025.000	RS 05 USISAVAČ CLEANFIX-LEĐNI	KOM	3,000	1391,89	0,00	15,62	0,00	0,00	1609,30	25,00	4827,90
043.000	CLEANFIX TW 411	KOM	1,000	1918,54	0,00	15,62	0,00	0,00	2218,22	25,00	2218,22
044.000	CLEANFIX TW 412	KOM	1,000	2482,82	0,00	15,62	0,00	0,00	2870,64	25,00	2870,64
742.074	ČETKA ZA ŠAMPONIRANJE PPN 0,3	KOM	1,000	371,75	0,00	15,62	0,00	0,00	429,82	25,00	429,82
022.420	VREČICA ZA USISAVAČ	KOM	200,000	4,14	0,00	15,62	0,00	0,00	4,79	25,00	958,00
022.431	VREČICE ZA USISAVAČ-PLATNO 1/5	KOM	2,000	59,14	0,00	15,62	0,00	0,00	68,38	25,00	136,76
020.430	VREČICE ZA USIS.SW21 1/10	KOM	5,000	65,23	0,00	15,62	0,00	0,00	75,42	25,00	377,10
025.430	VREČICE ZA USIS. RS 05 KOM 5	KOM	4,000	51,91	0,00	15,62	0,00	0,00	60,02	25,00	240,08
025.431	VREČICA ZA USISA.PLAT.1/5	KOM	2,000	53,79	0,00	15,62	0,00	0,00	62,19	25,00	124,38
500.863	EL. KABEL 20 M-SILIKON	KOM	2,000	207,96	0,00	15,62	0,00	0,00	240,44	25,00	480,88
432.551	USISNE GUME SILIKON KOMPLET	KOM	1,000	406,88	0,00	15,62	0,00	0,00	470,43	25,00	470,43
430.080	USISNE TRAKE KOMPLET	KOM	2,000	403,12	0,00	15,62	0,00	0,00	466,09	25,00	932,18
430.258	POKLOPAC FILTERA	KOM	1,000	54,47	0,00	15,62	0,00	0,00	62,98	25,00	62,98
033.205	REGULATOR PRITISKA KOMPLET	KOM	1,000	617,77	0,00	15,62	0,00	0,00	714,27	25,00	714,27
028.221	EL.VENTIL 2 WAY	KOM	1,000	279,66	0,00	15,62	0,00	0,00	323,34	25,00	323,34
P...550A	KLEMA ZA CRIJEVO 14,5	KOM	4,000	8,28	0,00	15,62	0,00	0,00	9,57	25,00	38,28
033.219	PARNO CRIJEVO	KOM	2,000	81,71	0,00	15,62	0,00	0,00	94,47	25,00	188,94
P...881	USISNI MOTOR 230V/50 HZ	KOM	2,000	834,83	0,00	15,62	0,00	0,00	965,23	25,00	1930,46
P...870	USISNI MOTOR 230 V	KOM	1,000	474,37	0,00	15,62	0,00	0,00	548,47	25,00	548,47
300.420	USISNE LAMELE KOMPLET	KOM	2,000	173,80	0,00	15,62	0,00	0,00	200,95	25,00	401,90
617.000	NASTAVAK ZA DUBIN.PRANJE	KOM	4,000	337,96	0,00	15,62	0,00	0,00	390,75	25,00	1563,00
300.010.10	FILC CRVENI 165 MM (1/10 KOM.)	KOM	2,000	178,69	0,00	15,62	0,00	0,00	206,60	25,00	413,20

Vrijednost dobavljača:	22.119,26	Ukupni zavisni troškovi:	3.455,03	Kalo:	
Rabat:	0,00	Nabavna vrijednost:	25.574,95	PDV:	6.393,80
Zavisni troškovi 1:	3.455,03	Razlika u cijeni:	0,00	Vrijednost bez PDV	25.574,95
Zavisni troškovi 2:	0,00			Maloprodajna vrijednost:	31.968,75

Slika 14: Kalkulacija

Izvor: Novi okoliš d.o.o

Slika 14 prikazuje kalkulaciju robe koja ulazi u skladište. Kalkulacija sadrži u sebi sve proizvode koje je poduzeće Novi Okoliš nabavilo u uvozu. Također usporedbom računa od Cleanfixa i kalkulacije se može utvrditi da se radi o istim proizvodima. U kalkulaciji su navedeni količina svakog pojedinog proizvoda, koji je nabavljen te njegova jedinična cijena.

Također je i prikazan postotak zavisnog troška po svakom proizvodu. On se izračunava na način da se zavisni troškovi (**3.455,03** HRK) podijele s iznosom vrijednosti dobavljača (**22.119,26)**. Dobiveni rezultat je **15,62%**, te se on raspoređuje po svakome proizvodu u kalkulaciji. U ovu kalkulaciju **nije uključen postotak marže,** ali se na svaki proizvod obračunava 25% PDV-a. Zbrojem jedinične cijene proizvoda, zavisnog troška proizvoda i PDV-a na proizvod, dobije se veleprodajna vrijednost svakoga proizvoda. Ukupna vrijednost proizvoda bez PDV-a iznosi **25.574,95 HRK**, što je isti iznos koji se nalazi na kontu 6600. Nakon što je kalkulacija izrađena, roba je spremna za prodaju kupcima. Za prikaz evidentiranja poslovnih promjena u trgovini poduzeća Novi Okoliš prikazat će se prodaja robe kupcu Auto Antonio. Kupac Auto Antonio d.o.o. šalje upit za narudžbu robe Novom Okolišu. Novi Okoliš utvrđuje da ima svu potrebnu robu u skladištu koju je Auto Antonio zatražio, te mu šalje račun za robu.

NOVI OKOLIŠ d.o.o.
Kroz Smrdečac 35, 21000 Split
tel: 021 460-527, fax: 021 320-230
e-mail: info@opremazaciscenje.hr
OIB: 68142478594 www.opremazaciscenje.hr

Obrazac: R1

Kupac: 07103

Račun - otpremnica: 37-P001-1

AUTO ANTONIO D.O.O.
JOSIPA JOVIĆA 11
21000 SPLIT

mb:0275425
oib:64641553504

Dana: 12.04.2016 Dospijeva: 25.04.2016

Šifra robe	Naziv	jm	Kolicina	Veleprodajna cijena	Popust %	Iznos
432.551	USISNE GUME SILIKON KOMPLET	KOM	1,000	768,000		768,00
500.863	EL. KABEL 20 M-SILIKON	KOM	1,000	354,000		354,00

ukupno	1122,00
popust:	0,00
ukupno:	1122,00
porez	280,50
za platiti:	**1402,50**

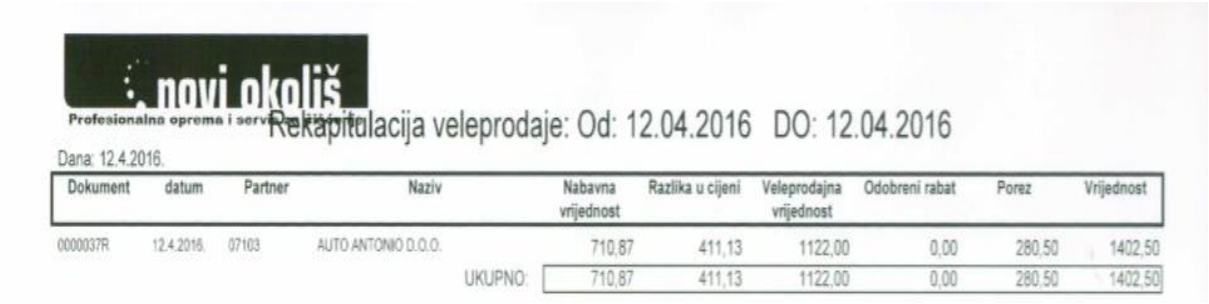
25%	1.122,00	280,50
	1.122,00	280,50

Slika 15: Račun kupcu

Izvor: Novi okoliš d.o.o.

Račun se sastoji od dva proizvoda: komplet usisnih guma, te električnog kabela. Veleprodajna cijena kompleta usisnih guma je **768,00** HRK, a električnog kabela **354,00** HRK. Ukupan iznos računa bez PDV-a je **1.122,00** HRK. Oba proizvoda u računu se oporezuju s 25% PDV-a, te je ukupan iznos PDV-a **280,50** HRK. Iznos računa s PDV-om je **1402,50** HRK.

Račun je izdan 12.04.2016 godine. Taj podatak je važan, jer Novi Okoliš osim izdavanja računa svome kupcu mora napraviti još jednu evidenciju. Oba proizvoda koja su prodana kupcu Auto Antonio nalaze se u kalkulaciji robe koja je prikazana na slici 13. Kada poduzeće proda proizvode koji se nalaze u skladištu, ono treba evidentirati izlaz te robe iz skladišta. Novi Okoliš mora napraviti uz izdavanje računa kupcu i rekapitulaciju veleprodaje za dan 12.04.2016.



Rekapitulacija veleprodaje: Od: 12.04.2016 DO: 12.04.2016

Dana: 12.4.2016.

Dokument	datum	Partner	Naziv	Nabavna vrijednost	Razlika u cijeni	Veleprodajna vrijednost	Odobreni rabat	Porez	Vrijednost
0000037R	12.4.2016.	07103	AUTO ANTONIO D.O.O.	710,87	411,13	1122,00	0,00	280,50	1402,50
			UKUPNO:	710,87	411,13	1122,00	0,00	280,50	1402,50

Slika 16: Rekapitulacija veleprodaje

Izvor: Novi okoliš d.o.o.

U rekapitulaciji veleprodaje nalaze se dva proizvoda. Komplet usisnih guma, čija je nabavna vrijednost **470,43** HRK i električni kabel, nabavne vrijednosti **240,44** HRK. Iznose nabavnih vrijednosti ova dva proizvoda se mogu pronaći u ulaznoj kalkulaciji robe, koja se nalazi na slici 13. Ukupna nabavna vrijednost dva proizvoda je **710,87** HRK. U rekapitulaciji se nalazi i iznose razlike u cijeni, odnosno marža koju trgovac ostvaruje kod prodaje proizvoda. Iznos marže je **411,13** HRK. Novi Okoliš iz ostvarene marže pokriva poslovne troškove, te ostatak koji ostane nakon plaćanja troškova poslovanja predstavlja zaradu. Veleprodajna vrijednost je zbroj nabavne vrijednosti robe i razlike u cijeni. Na veleprodajnu cijenu se obračunava PDV u iznosu od 25%. Ukupna vrijednost robe s PDV-om je **1402,50** HRK, te se taj iznos može također pronaći na izdanom računu kupcu Auto Antonio. Rekapitulacijom se evidentira izlaz robe iz skladišta, koju je poduzeće Novi Okoliš prodalo. Uz evidentiranje poslovnih promjena izlaza robe iz skladišta, u robnom knjigovodstvu potrebno je i evidentirati poslovne promjene prodaje robe kupcu u financijskom računovodstvu.

NOVI OKOLIŠ d.o.o.
Kroz Smrdečac 35
Split
OIB: 68142478594

TEMELJNICA

Vrsta dokumenta	Broj	Originalni broj	Datum
IFV Izlazna fak.vlp.	37	37	12.4.2016.

Konto	Duguje	Potražuje	Datum knj.	Datum Dok.		Vezni dokument	M.T.	Opis
1200-0004	1.402,50	0,00	12.4.2016	12.4.2016	37		V01	
AUTO ANTONIO D.O.O.								
2400-	0,00	280,50	12.4.2016	12.4.2016	37		V01	
Obračunana a nedospjela obaveza PDV-a								
7600-	0,00	1.122,00	12.4.2016	12.4.2016	37		V01	
Prihodi od prodaje robe na veliko								
6600-	0,00	710,87	12.4.2016	12.4.2016	37		V01	
Roba u vlastitom skladištu								
7100-	710,87	0,00	12.4.2016	12.4.2016	37		V01	
Trošak prodane robe u tuzemstvu								

Slika 17: Knjigovodstvena temeljnica

Izvor: Novi okoliš d.o.o.

U temeljnici su prikazana sva konta koja su nastala kod prodaje robe kupcu Auto Antonio. Na kontu 1200 „Kupac Auto Antonio d.o.o.“ se nalazi iznos od 1.402,50 HRK. Protustavka kontu 1200 su dva konta 2400 i 7600. Na kontu 2400 „Obračunana a nedospjela obveza PDV-a“ se nalazi iznos od 280,50 HRK, dok se na kontu 7600 „Prihod od prodaje robe na veliko“ nalazi iznos od 1.122,00 HRK. Iznos koji se nalazi na kontu kupac se može pronaći na računu kupca Auto Antonio. Iznos na kontu prihoda od prodaje se sastoji od nabavne vrijednosti robe i razlike u cijeni, te se on može pronaći u rekapitulaciji veleprodaje za dan 12.04.2016. Iznos na kontu obveze za PDV se može pronaći u računu kupcu Auto Antonio i u rekapitulaciji veleprodaje. Uz konta koja bilježe poslovne promjene prodaje robe kupcu u temeljnici se nalaze još dva konta. Ta dva konta evidentiraju izlaz robe iz skladišta koja je prodana. Iznos na kontu 6600 „Roba u vlastitom skladištu“ koji se nalazi na potražnoj strani je **710,87** HRK. Protustavka kontu 6600 je konto 7100 „Trošak prodane robe u tuzemstvu“ na kojem se iznos od **710,87** HRK nalazi na dugovnoj strani. Ono što treba primijetiti je da se na ova dva konta nalazi iznos nabavne vrijednost robe, a ne veleprodajne. Izlaz robe iz skladišta se knjiži po njenoj nabavnoj vrijednosti bez uračunate marže i PDV-a. Sve ove poslovne promjene se mogu vidjeti u **konto karticama** radi lakše preglednosti.

NOVI OKOLIŠ d.o.o.
Kroz Smrdečac 35
Telefon: 021 460 527 / 091 460 5277
Split
OIB: 68142478594

KONTO KARTICA

1200-0004 AUTO ANTONIO D.O.O. SPLIT, J. JOVIĆA 11 21000 SPLIT OIB: 64641553504 fax. Od 1.1.2016. Do 31.7.2016.

Orig. br. dok.	Duguje	Potražuje	Saldo	Dat.Knj.	Dat.Dos.	Br. tem. Orig.tem.	MT	Opis
PRETHODNI SALDO	0.00	0.00	0.00 P					
IFV 5	622.50	0.00	622.50 D	27.01.16	08.02.16	IFV 5	VO1	
IZ 27	0.00	622.50	0.00 P	15.02.16	15.02.16	2	2	
IFV 20	676.25	0.00	676.25 D	07.03.16	23.03.16	IFV 20	VO1	
IFV 27	1.762.50	0.00	2.438.75 D	17.03.16	23.03.16	IFV 27	VO1	
IFV 29	1.095.00	0.00	3.533.75 D	21.03.16	23.03.16	IFV 29	VO1	
IZ 70	0.00	3.533.75	0.00 P	08.04.16	08.04.16	4	4	
IFV 37	1.402.50	0.00	1.402.50 D	12.04.16	25.04.16	IFV 37	VO1	
IZ 94	0.00	1.402.50	0.00 P	12.05.16	12.05.16	5	5	

Slika 18: Konto kartica konta 1200

Izvor: Novi okoliš d.o.o.

NOVI OKOLIŠ d.o.o.
Kroz Smrdečac 35
Telefon: 021 460 527 / 091 460 5277
Split
OIB: 68142478594

KONTO KARTICA

7600- Prihodi od prodaje robe na veliko OIB: fax. Od 1.4.2016. Do 30.4.2016.

Orig. br. dok.	Duguje	Potražuje	Saldo	Dat.Knj.	Dat.Dos.	Br. tem. Orig.tem.	MT	Opis
PRETHODNI SALDO	0.00	51.961.31	51.961.31 P					
IFV 34	0.00	1.288.00	53.249.31 P	07.04.16	25.04.16	IFV 34	VO1	
IFV 35	0.00	428.00	53.677.31 P	07.04.16	25.04.16	IFV 35	VO1	
IFV 36	0.00	550.00	54.227.31 P	07.04.16	25.04.16	IFV 36	VO1	
IFV 37	0.00	1.122.00	55.349.31 P	12.04.16	25.04.16	IFV 37	VO1	

Slika 19: Konto kartica konta 7600

Izvor: Novi okoliš d.o.o.

NOVI OKOLIŠ d.o.o.
Kroz Smrdečac 35
Telefon: 021 460 527 / 091 460 5277
Split
OIB: 68142478594

KONTO KARTICA

2400- Obračunana a nedospjela obaveza PDV-a OIB: fax. Od 1.4.2016. Do 30.4.2016.

Orig. br. dok.	Duguje	Potražuje	Saldo	Dat.Knj.	Dat.Dos.	Br. tem. Orig.tem.	MT	Opis
PRETHODNI SALDO	30.252.03	65.059.91	34.807.88 P					
FUS 25/FIN/1	0.00	772.50	35.580.38 P	05.04.16	30.04.16	FUS 25		
FUS 26/FIN/1	0.00	500.00	36.080.38 P	05.04.16	15.04.16	FUS 26		
IFV 34	0.00	322.00	36.402.38 P	07.04.16	25.04.16	IFV 34	VO1	
IFV 35	0.00	109.50	36.511.88 P	07.04.16	25.04.16	IFV 35	VO1	
IFV 36	0.00	137.50	36.649.38 P	07.04.16	25.04.16	IFV 36	VO1	
IFV 37	0.00	280.50	36.929.88 P	12.04.16	25.04.16	IFV 37	VO1	

Slika 20: Konto kartica konta 2400

Izvor: Novi okoliš d.o.o.

NOVI OKOLIŠ d.o.o.
Kroz Smrdečac 35
Telefon: 021 460 527 / 091 460 5277
Split
OIB: 68142478594

KONTO KARTICA

6600- Robe u vlastitom skladištu OIB: fax.

Od 12.4.2016.
Do 12.4.2016.

Orig. br. dok.	Duguje	Potražuje	Saldo	Dat.Knj.	Dat.Dos.	Br. tem. Orig.tem.	MT	Opis
PRETHODNI SALDO	267.361,70	0,00	267.361,70 D					
IFV 37	0,00	710,87	266.650,83 D	12.04.16	29.04.16	IFV 37	UO1	
U PERIODU	0,00	710,87	710,87 P					

Slika 21: Konto kartica konta 6600

Izvor: Novi okoliš d.o.o.

Na konto karticama se primjećuje da je kupac Auto Antonio podmirio dugovanje prema računu u iznosu od 1.402,50 HRK. Potvrda njegove uplate dugovanja za kupljenu robu se također nalazi u izvatku o stanju prometa.

Raiffeisen BANK

iDIREKT

Elektronski OBNOVNI IZVOD ZA SLANJE FAXOM

Zagreb, 12/05/2016

013006-00627614

OIB: 68142478594
Broj računa: 2484005-1102047510
IBAN: HR6624840081102047510
SWIFT adresa: RZBHHR2XXXX
Datum: 12.05.2016.

NOVI OKOLIŠ D.O.O.
KROZ SMRDEČAC 35
21000 SPLIT

IZVADAK O STANJU I PROMETU

Valuta	Opis	Datum knjiženja/ valute	Vrsta D/P	Iznos
HRK	Broj izvatka:94			
Početno stanje			D	618,20
014161043733133 8 RBA Cash withdrawe I Vaša referenca: HR0624840081000000013 SANJA DESPOT	ATM - RBA LANISTE 32 IZAGREB	11.05.2016. 10.05.2016.	D	500,00
097161043720589 9 Prijenos sredstava Vaša referenca:IB20401951 HR3123600001101297460 SATEL D.O.O.	uplata po predračunu 1205 HR99 HR99	11.05.2016. 12.05.2016.	D	3.750,00
000161043732390 1 Uplata iz NKS-a Va ša referenca:2016115487877 HR3323400091100198176 AUTO ANTONIO D.O.O.ZA TRGOVINU I US SEGET DONJI	PLAČANJE RAČUNA HR99 HR 37	12.05.2016. 12.05.2016.	P	1.402,50

Slika 22: Izvadak o stanju prometa

Izvor: Novi okoliš d.o.o.

Svi računi koje je Novi okoliš izdao se moraju bilježiti u knjigu izlaznih računa. **IRA** bilježi sve račune koje je poduzeće izdalo svojim poslovnim partnerima.

POREZNI OBVEZNIK: NOVI OKOLIŠ d.o.o.
ADRESA: Kroz Smrdečac 35, Split
ŠIFRA DJELATNOSTI: 3832
OIB: 68142478594

Knjiga izdanih (izlaznih) računa

Od 12.4.2016. do 12.4.2016.

R.Br.	RAČUN		KUPAC (PRIMATELJ DOBARA ILI USLUGE)		Iznos (sa por.)	NE PODLIJEŽE OPOREZIVANJU I OSLOBOĐENO PDV-a									OPOREZIVO		
	Broj	Datum	Naziv - Ime i Prezime i sjedište/prebivalište ili uobičajeno boravište	OIB		Tuzemni prijenos porezne obveze	Isporuke dobara u drugim državama članicama	Isporuke dobara izvan EU	Obavljene isporuke osobama bez sjedišta u RH	Sast. i Post. dobara u drugoj državi članici	Isporuke NPS u EU	U tuzemstvu / Izvozne isporuke	Ostala oslobođenja / Prolazna stavka	5% Osnovica Porez	13% Osnovica Porez	25% Osnovica Porez
1	2	3	4	5	6	7	8	9/10	11	12	13	14/15	16	17/18	19/20	21/22
DONOS:					199 957,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 080,00	0,00	0,00	153 968,28
								0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	38 491,57
85	IRN 37/2015	12.4.2016.	AUTO-ANTONIO D.O.O. 31206 [illegible]	04041551554	1 402,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 122,00
								0,00				0,00	0,00	0,00	0,00	280,50

Slika 23: IRA

Izvor: Novi okoliš d.o.o.

Iznos računa koji je evidentiran u IRA-i iznosi 1.402,50 HRK, a porezna osnovica je 1.122,00 HRK. PDV se obračunava po stopi od 25% i iznosi 280,50 HRK.

3.1.4 Obračun PDV-a

Tokom prethodna dva poglavlja ovoga rada su se pojavljivala konta PDV-a. Sva konta PDV-a se moraju obračunati u financijskom računovodstvu. Kako bi se prikazalo što se događa s PDV-om za pretpostavku će se uzeti da je poduzeće Novi okoliš d.o.o. u poslovnim knjigama samo imalo poslovne promjene koje su opisane u prethodna dva poglavlja rada. PDV se obračunava u PDV obrascu. Razdoblje za prijavu PDV-a će biti od 01.04. do 30.04. 2016. godine. To je također razdoblje u kojem su se evidentirale poslovne promjene nastale u uvozu robe i prodaji robe. Svi potrebni podaci koje treba evidentirati u obrazac PDV-a se nalaze u knjigama URA i IRA. U URI Novi Okoliš ima dva računa na koja se obračunava PDV. Na račun za usluge Intereurope se obračunava PDV po stopi od 25%. Porezna osnovica iznosi **563,80** HRK, a PDV **140,95** HRK. Drugi račun je račun za nabavu robe čija je porezna osnovica **25.516,64** HRK, a iznos poreza je **6.379,16** HRK. Iznos ukupne osnovice pretporeza je **26.080,44** HRK, a ukupan iznos pretporeza u navedenom razdoblju je **6.520,11** HRK. Novi okoliš je u promatranom razdoblju izdao samo jedan račun i to kupcu Auto Antonio. Iznos porezne osnovice prema računu je **1.122,00** HRK, a obveza za porez iznosi **280,50** HRK. Nakon što je utvrđen iznos obveze za porez i iznos pretporeza potrebno je utvrditi PDV u

obračunskom razdoblju. Poduzeću Novi Okoliš je iznos pretporeza veći od obveze za porez, što znači da će Novi Okoliš imati pravo tražiti povrat PDV-a u iznosu od **6.239,61** HRK.

Obrazac PDV

POREZNI OBVEZNIK (naziv / ime i prezime i adresa: mjesto, ulica i broj)	POREZNI ZASTUPNIK (naziv / ime i prezime i adresa: mjesto, ulica i broj)	NADLEŽNA ISPOSTAVA POREZNE UPRAVE
Novi okoliš d.o.o.		Split
		PRIJAVA PDV-a ZA RAZDOBLJE
PDV IDENTIFIKACIJSKI BROJ / OIB	PDV IDENTIFIKACIJSKI BROJ POREZNOG ZASTUPNIKA / OIB	OD 01 04 DO 30 04 GOD. 2016
68142478594		

	OPIS	POREZNA OSNOVICA (iznos u kunama i lipama)	PDV PO STOPI 5%, 10% i 25% (iznos u kunama i lipama)
	OBRAČUN PDV-a U OBAVLJENIM TRANSAKCIJAMA DOBARA I USLUGA - UKUPNO (I. + II.)	1.122,00	X X X X X
I.	TRANSAKCIJE KOJE NE PODLIJEŽU OPOREZIVANJU I OSLOBOĐENE - UKUPNO (1.+2.+3.+4.+5.+6.+7.+8.+9.+10.)	0,00	X X X X X
1.	ISPORUKE U RH ZA KOJE PDV OBRAČUNAVA PRIMATELJ (tuzemni prijenos porezne obveze)		X X X X X
2.	ISPORUKE DOBARA OBAVLJENE U DRUGIM DRŽAVAMA ČLANICAMA		X X X X X
3.	ISPORUKE DOBARA UNUTAR EU		X X X X X
4.	OBAVLJENE USLUGE UNUTAR EU		X X X X X
5.	OBAVLJENE ISPORUKE OSOBAMA BEZ SJEDIŠTA U RH		X X X X X
6.	SASTAVLJANJE I POSTAVLJANJE DOBARA U DRUGOJ DRŽAVI ČLANICI EU		X X X X X
7.	ISPORUKE NOVIH PRIJEVOZNIH SREDSTAVA U EU		X X X X X
8.	TUZEMNE ISPORUKE		X X X X X
9.	IZVOZNE ISPORUKE		X X X X X
10.	OSTALA OSLOBOĐENJA		X X X X X
II.	OPOREZIVE TRANSAKCIJE - UKUPNO (1.+2.+3.+4.+5.+6.+7.+8.+9.+10.+11.+12.+13.+14.+15.)	1.122,00	280,50
1.	ISPORUKE DOBARA I USLUGA U RH po stopi 5%		
2.	ISPORUKE DOBARA I USLUGA U RH po stopi 13%		
3.	ISPORUKE DOBARA I USLUGA U RH postopi 25%	1.122,00	280,50
4.	PRIMLJENE ISPORUKE U RH ZA KOJE PDV OBRAČUNAVA PRIMATELJ (tuzemni prijenos porezne obveze)		
5.	STJECANJE DOBARA UNUTAR EU po stopi 5%		
6.	STJECANJE DOBARA UNUTAR EU po stopi 13%		
7.	STJECANJE DOBARA UNUTAR EU po stopi 25%		
8.	PRIMLJENE USLUGE IZ EU po stopi 5%		
9.	PRIMLJENE USLUGE IZ EU po stopi 13%		
10.	PRIMLJENE USLUGE IZ EU po stopi 25%		
11.	PRIMLJENE ISPORUKE DOBARA I USLUGA OD POREZNIH OBVEZNIKA BEZ SJEDIŠTA U RH po stopi 5%		
12.	PRIMLJENE ISPORUKE DOBARA I USLUGA OD POREZNIH OBVEZNIKA BEZ SJEDIŠTA U RH po stopi 13%		
13.	PRIMLJENE ISPORUKE DOBARA I USLUGA OD POREZNIH OBVEZNIKA BEZ SJEDIŠTA U RH po stopi 25%		
14.	NAKNADNO OSLOBOĐENJE IZVOZA U OKVIRU OSOBNOG PUTNIČKOG PROMETA		
15.	OBRAČUNANI PDV PRI UVOZU		
III.	OBRAČUNANI PRETPOREZ - UKUPNO (1.+2.+3.+4.+5.+6.+7.+8.+9.+10.+11.+12.+13.+14.+15.)	26.080,44	6.520,11
1.	PRETPOREZ OD PRIMLJENIH ISPORUKA U TUZEMSTVU po stopi 5%		
2.	PRETPOREZ OD PRIMLJENIH ISPORUKA U TUZEMSTVU po stopi 13%		
3.	PRETPOREZ OD PRIMLJENIH ISPORUKA U TUZEMSTVU po stopi od 25%	563,80	140,95
4.	PRETPOREZ OD PRIMLJENIH ISPORUKA U RH ZA KOJE PDV OBRAČUNAVA PRIMATELJ (tuzemni prijenos porezne obveze)		
5.	PRETPOREZ OD STJECANJA DOBARA UNUTAR EU po stopi 5%		
6.	PRETPOREZ OD STJECANJA DOBARA UNUTAR EU po stopi 13%		
7.	PRETPOREZ OD STJECANJA DOBARA UNUTAR EU po stopi 25%		
8.	PRETPOREZ OD PRIMLJENIH USLUGA IZ EU po stopi 5%		
9.	PRETPOREZ OD PRIMLJENIH USLUGA IZ EU po stopi 13%		
10.	PRETPOREZ OD PRIMLJENIH USLUGA IZ EU po stopi 25%		
11.	PRETPOREZ OD PRIMLJENIH ISPORUKA DOBARA I USLUGA OD POREZNIH OBVEZNIKA BEZ SJEDIŠTA U RH po stopi 5%		
12.	PRETPOREZ OD PRIMLJENIH ISPORUKA DOBARA I USLUGA OD POREZNIH OBVEZNIKA BEZ SJEDIŠTA U RH po stopi 13%		
13.	PRETPOREZ OD PRIMLJENIH ISPORUKA DOBARA I USLUGA OD POREZNIH OBVEZNIKA BEZ SJEDIŠTA U RH po stopi 25%		
14.	PRETPOREZ PRI UVOZU	25.516,64	6.379,16
15.	ISPRAVCI PRETPOREZA	XXXXX	
IV.	OBVEZA PDV-a U OBRAČUNSKOM RAZDOBLJU: ZA UPLATU (II. - III.) ILI ZA POVRAT (III. - II.)	XXXXX	6.239,61
V.	PO PRETHODNOM OBRAČUNU: NEUPLAĆENI PDV DO DANA PODNOŠENJA OVE PRIJAVE-VIŠE UPLAĆENO-POREZNI KREDIT	XXXXX	
VI.	UKUPNO RAZLIKA: ZA UPLATU / ZA POVRAT	XXXXX	6.239,61
VII.	IZNOS GODIŠNJEG RAZMJERNOG ODBITKA PRETPOREZA (%)		

Slika 24: PDV obrazac

Izvor: http://www.porezna-uprava.hr/

3.1.5 Bilanca poduzeća „Novi Okoliš“

Bilanca Novog Okoliša prikazuje stanje imovine, kapitala i obveza poduzeća kroz promatrane četiri godine. Bilance poduzeća Novi Okoliš u razdoblju od 2012. godine do 2015. godine se nalaze u **prilogu** rada. Bilanca za 2013. godinu sadrži u sebi podatke za 2012. godinu pod naslovom „prethodno razdoblje“. Zbog kvalitetnije analize financijskih izvještaja odabran je vremenski period od četiri godine. Na taj način će se saznat više informacija o poslovanju poduzeća. Kroz četiri godine Novi Okoliš nije imao dugotrajnu imovinu u svojoj bilanci, odnosno svu imovinu poduzeća činila je kratkotrajna imovina, što je specifično za bilance trgovačkih poduzeća. **Kratkotrajna imovina** Novog Okoliša sastojala se od: zaliha, potraživanja i novca. Najveći udio vrijednosti u kratkotrajnoj imovini Novog Okoliša imaju **zalihe**. U 2013. godini dolazi do povećanja vrijednosti zaliha. Novi Okoliš je u 2014. prodao dio svojih zaliha, te istima vrijednost pada, no ipak u zadnjem promatranome razdoblju dolazi do novog rasta vrijednosti zaliha. **Potraživanja** su iznosom druga najveća kratkotrajna imovina u bilanci Novog Okoliša. U 2013. godini vrijednost potraživanja se smanjila u odnosu na 2012. godinu. Pad vrijednosti potraživanja je pozitivna promjena, jer je Novi Okoliš naplatio dio svojih potraživanja prema kupcima i došao do novca. Također u istome razdoblju došlo je i do rasta zaliha, jer je poduzeće dio novca iskoristilo za nabavu zaliha trgovačke robe. U 2014. godini dolazi do velikog porasta vrijednosti potraživanja., jer Novi Okoliš nije naplatio sva potraživanja što dovodi do rasta vrijednosti. U 2015. godini dolazi do pada vrijednosti potraživanja u odnosu na 2014. godinu. Potraživanja Novog Okoliša nisu puno promijenila vrijednost u 2015. godini u odnosu na početnu promatranu godinu, 2012. godinu. Ovakav trend u budućnosti može dovesti do problema s likvidnošću jer je novac najlikvidniji oblik imovine. To se uočava također pogledom na stanje **novca** u bilanci Novog Okoliša. Vrijednost novca u 2015. godini je drastično pala u odnosu na 2012. godinu. Novcu je vrijednost porasla jedinu u 2014. godini, ali je zato u 2015. godini doživjela veliki pad. Sama vrijednost novca je povezana s nemogućnošću da se naplate potraživanja prema kupcima. Ovakav trend mogao bi u budućnosti ugroziti likvidnost poduzeća. Vrijednost ukupne **aktive** se smanjila u 2013. godini, a razlog tome je smanjenje vrijednosti potraživanja u 2013. godini. U 2014. godini dolazi do rasta vrijednosti potraživanja, što utječe i na rast ukupne vrijednosti aktive Novog Okoliša u odnosu na 2013. godinu. Novi Okoliš je u 2015. godini naplatio određen iznos potraživanja, što je dovelo do novog pada vrijednosti ukupne aktive. U promatranim razdobljima potraživanja su imala velik utjecaj na ukupnu vrijednost aktive poduzeća.

Kapital, rezerve i kratkoročne obveze čine **pasivu** bilance Novog Okoliša. Novi Okoliš nije imao **dugoročnih obveza** kroz četiri godine, to je razumljivo obzirom da nije nabavljao dugotrajnu imovinu u promatrane četiri godine. Struktura **temeljnoga kapitala** se u promatrane četiri godine nije mijenjala, te uz kapital Novi Okoliš je imao zadržanu dobit i dobit tekuće godine. Kroz sve četiri godine Novi Okoliš je poslovao s dobiti koju je zadržavao u poduzeću kao što se i vidi u bilanci, no o dobiti poduzeća će se više govoriti tijekom analize računa dobiti i gubitka. Ukupne obveze Novog Okoliša sastoje se samo od kratkoročnih obveza. Obveze za zajmove, obveze prema bankama, obveze prema dobavljačima, obveze prema zaposlenicima i obveze za poreze i doprinose čine **kratkoročne obveze** Novog Okoliša. U 2013. godini dolazi do smanjenja vrijednosti kratkoročnih obveza u odnosu na 2012. godinu. Novi Okoliš je smanjio obveze prema bankama, dok je vrijednost obveza prema dobavljačima porasla. Smanjenje vrijednosti dolazi također kod obveza za porez i doprinose. Razlog smanjenja obveze za poreze je manja dobit u 2013. godini u odnosu na 2012. godinu. U 2014. godini dolazi do povećanja vrijednosti kratkoročnih obveza, dok se vrijednost obveza prema dobavljačima smanjila. Glavni razlog povećanja vrijednosti kratkoročnih obveza je zaduživanje poduzeća. Obveza za kratkoročne kredite je narasla, što je utjecalo na rast kratkoročnih obveza. Vrijednost obveza za porez je narasla zbog veće dobiti poslovne godine. U 2015. godini Novi Okoliš otplaćuje dio svoje obveze za kredit prema bankama što dovodi do smanjenja ukupne vrijednosti kratkoročnih obveza. Vrijednost obveze prema dobavljačima nastavlja s trendom rasta i u 2015. godini. U 2015. godini ukupna vrijednost **pasive** nije doživjela veliku promjenu u odnosu na 2012. godinu. Vrijednost pasive određuje vrijednost ukupnih kratkoročnih obveza, u svim promatranim razdobljima pasiva je imala identičnu promjenu vrijednosti kao i kratkoročne obveze. Iako Novi Okoliš posluje s dobit u svakoj promatranoj godini, potrebno je obratiti pažnju na potencijalni problem likvidnosti. Posebno se ističe iznos novčanih sredstava u 2015. godini koji ima najmanju vrijednost kroz četiri godine. Najveći uzrok nedostatka novčanih sredstava su nenaplaćena potraživanja od kupaca.

3.1.6 Račun dobiti i gubitka poduzeća „Novi Okoliš“

Račun dobiti i gubitka sadrži sve prihode i rashode, koje je poduzeće ostvarilo kroz četiri godine, u razdoblju od 2012. godine do 2015. godine. Račun dobiti i gubitka poduzeća Novi Okoliš u razdoblju od 2012. godine do 2015. godine se nalazi u **prilogu** rada. **Ukupni prihodi** Novog Okoliša sastoje se od poslovnih prihoda i financijskih prihoda. Poslovni prihodi odnosno **prihodi od prodaje robe** imaju najveću vrijednost od svih prihoda Novog Okoliša. Obzirom da je prodaja robe temeljna djelatnost poduzeća to je očekivano. U 2013. godini Novi Okoliš je imao visok pad vrijednost poslovnih prihoda u odnosu na 2012. godinu. U 2014. godini poslovni prihodi poduzeća doživljavaju blagi rast. Rast poslovnih prihoda ne traje dugo, već u 2015. godini dolazi do novog pada prihoda od prodaje. U računu dobiti i gubitka može se primijetit kako je vrijednost poslovnih prihoda jako nestabilna, odnosno Novi Okoliš nije uspio zadržat približnu vrijednost prihoda iz 2012. godine. Uz poslovne prihode, poduzeće je imalo i **financijske prihode** u prve tri godine. Financijski prihodi su pratili trend poslovnih prihoda kroz tri godine. U 2013. godini došlo je do pada vrijednosti financijskih prihoda, koji ipak doživljavaju rast u 2014. godini. Ujedno, u 2014. godini vrijednost financijskih prihoda je bila najveća. U 2015. godini Novi Okoliš nije ostvario financijske prihode. **Ukupni rashodi** Novog Okoliša sastoje se od poslovnih i financijskih rashoda. Materijalni troškovi, troškovi osoblja i ostali troškovi su činili **poslovne rashode**. Vrijednost poslovnih rashoda doživljava pad u 2013. godini u odnosu na 2012. godinu. Razlog tome je pad vrijednost materijalnih troškova i troškova osoblja. Može se primijetit kako je Novi Okoliš 2013. godine smanjio broj radnika kako bi srezao troškove poslovanja. U 2014. godini vrijednost poslovnih rashoda raste u odnosu na prethodno razdoblje. Vrijednost ostalih troškova je jedina doživjela zamjetno povećanje vrijednosti. U 2015. godini vrijednost poslovnih rashoda doživljava rast. Iako se vrijednost materijalnih troškova smanjila u odnosu na 2014. godinu, razlog povećanja poslovnih rashoda su troškovi osoblja. Troškovi osoblja doživljavaju rast u odnosu na 2014. godinu, što dovodi do povećanja ukupnih poslovnih rashoda. U 2013. godini dolazi do rasta **financijskih rashoda**, dok u 2014 .godini i 2015. godini doživljavaju konstantan pad. Financijske prihode i rashode Novog Okoliša čine **tečajne razlike** koje nastaju pri uvozu robe. U 2012. i 2013. godini, financijski rashodi su imali veću vrijednost od financijskih prihoda, te dolazi do negativnih tečajnih razlika. U 2014. godini financijski prihodi imaju veću vrijednost od financijskih rashoda, što dovodi do pozitivnih tečajnih razlika. U zadnjem promatranome razdoblju Novi Okoliš nije ostvario financijske prihode, što je dovelo do negativnih tečajnih razlika. Ukupni prihodi Novog

Okoliša prate trend poslovnih prihoda, što je i očekivano, jer poslovni prihodi čine većinu ukupnih prihoda poduzeća. Identičan trend prate i ukupni rashodi Novog Okoliša. Novi Okoliš je ostvario **pozitivan financijski rezultat** na kraju svake poslovne godine, ipak njegova dobit prije poreza je oscilirala kroz razdoblja. U 2013. godini poduzeće ostvaruje manju **dobit prije poreza** nego u 2012. godini. Razlog tome je očit, smanjenje prihoda od prodaje je utjecalo na ukupnu dobit u 2013. godini. Iako je poduzeće smanjilo troškove osoblja u 2013. godini, ta odluka nije dovela do povećanja dobiti prije poreza. U 2014. godini dolazi do povećanja vrijednosti dobit prije poreza. Razlog većoj dobiti prije poreza je smanjenje poslovnih rashoda u 2014. godini i veći prihodi od prodaje. U 2015. godini dolazi do naglog pada dobiti prije poreza, te je u 2015. godini i vrijednost dobiti prije poreza bila najmanja. Velik utjecaj na smanjenje dobiti prije poreza imali su pad vrijednosti prihoda od prodaje i povećanje vrijednosti troškova osoblja u 2015. godini. Do dobiti poslovne godine se dolazi razlikom između dobiti prije poreza i poreza na dobit. Stopa poreza na dobit iznosi 20%. Novi Okoliš je ostvario dobit na kraju svake poslovne godine. Dobit poslovne godine je pratila trend promjena dobiti prije poreza. Stopa poreza je fiksna u svakome razdoblju, odnosno ona je bila 20% u svakoj godini. U godinama u kojima je dolazilo do smanjenja dobiti prije poreza poduzeće je imalo manji porez na dobit. Iako je Novi Okoliš poslovao u svakoj godini s pozitivnim financijskim rezultatom, iznos dobiti u 2015. godini se drastično smanjio. Toliko smanjenje dobiti treba biti upozorenje poduzeću na visoke troškove osoblja i nemogućnost ostvarivanja stabilne vrijednosti prihoda od prodaje u odnosu na 2012. godinu, kada su imali najveću vrijednost. U 2015. godini prihodi od prodaje Novog Okoliša doživjeli su pad od 26% u odnosu na 2012. godinu, te je to bitno utjecalo na dobit poslovne godine.

3.2 Financijski izvještaji konkurenata poduzeća „Novi Okoliš“

U nastavku rada analizirati će se temeljni financijski izvještaji konkurenata poduzeća Novi Okoliš. Kako bi uspješno usporedili izvještaje poduzeća Novi Okoliš s drugim poduzećima, potrebno je izabrati izvještaje poduzeća koja obavljaju istu djelatnost kao i Novi Okoliš. Za potrebe ovog rada izabrana su tri konkurenta poduzeća Novi Okoliš, koja se nalaze u Hrvatskoj. Pregledom i analizom financijskih izvještaja konkurenata, doći će se do zaključka o njihovom financijskom položaju tijekom posljednjih godina. Svi financijski izvještaji navedenih konkurenata se nalaze u **prilogu** rada.

3.2.1 Financijski izvještaji poduzeća „El Wash“

El Wash d.o.o. je trgovačko poduzeće osnovano u Splitu. Po veličini je kategoriziran u mikro poduzetnike. U nastavku će se prikazati bilanca i račun dobiti i gubitka poduzeća El Wash. Valuta bilance je EUR, te su svi iznosi koji se nalaze u njoj u stranoj valuti, odnosno nisu u HRK. Za potrebe analize bilance su izabrane četiri godine poslovanja poduzeća, jer se izborom samo jedne godine poslovanja iz bilance ne bi saznalo puno financijskih informacija o poduzeću. Bilanca je napravljena prema osnovnoj bilančnoj ravnoteži, odnosno u svakoj od navedenih godina u bilanci, iznosi u aktivi i pasivi su jednaki. **Aktiva** bilance se sastoji od dugotrajne i kratkotrajne imovine. EL Wash nema visoku poziciju **dugotrajne imovine**, a razlog tome je što je riječ o trgovačkome poduzeću kojem bi zalihe trebale biti sastavni element bilance. U svojoj bilanci poduzeće nema nikakav pojavni oblik dugotrajne nematerijalne imovine kroz period od četiri godine. Stavke dugotrajne materijalne imovine su u zadnje četiri godine u silaznoj putanji. Obzirom da je riječ o trgovačkom poduzeću koje prodaje opremu za čišćenje, pad dugotrajne materijalne imovine ne mora značiti negativan trend. Također uzrok smanjenja je moguća amortizacija prijevoznog sredstva koje poduzeće koristi za obavljanje redovnog posla. **Kratkotrajna imovina** poduzeća je sastavni element aktive njegove bilance. **Zalihe** su najveća stavka kratkotrajne imovine, koje u prve tri godine u bilanci zalihe, nisu imale veliku promjenu. U 2015. godini dolazi do znatnog smanjenja zaliha u odnosu na prijašnju godinu. Poduzeće je uspjelo prodati veliki dio zaliha, što je dovelo do smanjenja zaliha u bilanci. **Kratkotrajna potraživanja** su druga najveća stavka kratkotrajne imovine. Trend promjena u potraživanjima nije bio ujednačen. El Wash je u 2013. godini imao veći iznos potraživanja nego u 2012. godini, a rast potraživanja nije pozitivna promjena. Iako potraživanje povećava stavku aktive bilance, ono predstavlja i rizik za poduzeće. Ukoliko poduzeće ne naplati svoja potraživanja iz prethodne godine neće imati novčanih sredstava na računu, kako bi platilo svoje obveze. U 2014. i 2015. godini, El Wash je smanjio iznos potraživanja, odnosno određena kratkoročna potraživanja je naplatio. Posljednja stavka aktive bilance poduzeća El Wash je **novac**. Iznosi novca u bilanci El Washa su poražavajući. Novac predstavlja najlikvidniji oblik imovine, s kojim poduzeće podmiruje sve svoje obveze poslovanja. U sve četiri godine El Wash ima velikih problema s likvidnošću. Novcem poduzeće pokriva svoje tekuće obveze, a na sami pogled na pasivu bilance i kratkoročne obveze vidi se problem u likvidnosti poduzeća El Wash. Jedan od razloga lošeg stanja novca u bilanci su nenaplaćena potraživanja u prikazane četiri godine. El Wash nije uspio naplatiti svoja potraživanja, a potraživanja su nastavila rast tijekom četiri godine, što je

dovodilo do nedostatka novčanih sredstava na računu poduzeća. **Temeljni kapital** El Washa nije imao velike promjene u promatranome razdoblju. El Wash nije imao **dugoročnih obveza** tijekom četiri godine. Dugotrajna imovina se najčešće financira iz dugoročnih obveza, a obzirom da El Wash u promatranome razdoblju nije nabavljao dugotrajnu imovinu, nije ni bilo potrebe da poseže za dugoročnim izvorima financiranja. Na poziciji **kratkoročnih obveza** je došlo od promjena u promatranome razdoblju. Najveće kratkoročne obveze El Washa su: obveze za kredite, obveze prema dobavljačima, obveze za primljene predujmove. U nedostatku novca El Wash je podizao **kratkoročni kredit** kako bi moga podmirit svoje tekuće obveze. Posebno je potrebno obratiti pažnju na iznose kratkoročnih obveza u 2014 i 2015. godini. El Wash je podmirio veliku količinu svojih obveza što je i dovelo do pada veličine **pasive** bilance. Bilanca El Washa nije imala velike promjene u prve tri godine. U 2015. godini dolazi do velikog smanjenja vrijednosti bilance poduzeća, a sam pad vrijednosti je pozitivna promjena. Glavni razlog smanjenja vrijednosti je podmirenje obveza. El Wash je podmirio veliki iznos svojih kratkoročnih obveza, te se stanje na zalihama također smanjilo. Poduzeće je prodalo svoje zalihe i došlo do novca s kojim je podmirilo svoje kratkoročne obveze. Također El Wash je uspio naplatiti određena potraživanja. Glavni problem koji se vidi iz bilance poduzeća je njegova likvidnost. El Wash u sve četiri promatrane godine nema dovoljno novaca na računu da podmiri svoje kratkoročne obveze istog trenutka.

Račun dobiti i gubitka prikazuje financijski položaj poduzeća El Wash kroz četiri godine poslovanja. **Poslovni prihodi** poduzeća El Wash imaju jednostavno strukturu. Prihodi od prodaje robe su jedini poslovni prihodi koje El Wash ostvaruje. Obzirom da je temeljna djelatnost El Washa trgovina, ovakva struktura poslovnih prihoda je očekivana. **Poslovni prihodi** El Washa su od 2012. godine do 2014. godine imali negativan smjer rasta. To se također moglo primijetit u bilanci. El Wash je kroz promatrano razdoblje imao konstantno visoku količinu zaliha u svojoj aktivi. Rast poslovnih prihoda El Wash je doživio u posljednjoj promatranoj godini u računu dobiti i gubitka. Promatramo li stanje zaliha u bilanci El Washa, u 2014. godini primjećuje se pad iznosa zaliha u odnosu na prošlu godinu. El Wash je prodao dio svojih zaliha što je dovelo i do povećanja iznosa poslovnih prihoda u 2014. godini. Dio prihoda od prodaje, El Wash je ostvario prodajom u **inozemstvu**. U razdoblju od 2013. godine do 2015. godine prihodi od prodaje u inozemstvu su u konstantnome padu. Iako su El Washu prihodi od prodaje u 2015. godini bili veći u odnosu na 2014. godinu, prihodi od prodaje u inozemstvu su se i dalje nastavili kretati negativnim trendom. **Rashodi** El Washa u promatranome razdoblju sastoje se od: materijalnih troškova i troškova prodane robe,

troškova plaće zaposlenicima i amortizacije. Najveći udio u rashodima El Washa pripada **materijalnim troškovima** i **troškovima prodane robe**. Troškovi plaća osoblja u promatranome razdoblju nisu imali velike promjene u iznosima. El Wash nije zapošljavao nove radnike, niti otpuštao trenutnu radnu snagu u promatranome razdoblju. El Wash je imao određenu dugotrajnu imovinu, koja se amortizirala u promatranome razdoblju. Uz poslovne rashode El Wash je u promatranome razdoblju imao **financijske rashode**. U računu dobiti i gubitka nije navedeno o kojim se točno financijskim rashodima radilo, no može se pretpostaviti da su to negativne tečajne razlike ili kamate. El Wash je imao financijske rashode u razdoblju od 2012. godine do 2014. godine. Iznosi financijskih rashoda su iz godine u godinu bili sve manji, a u 2015. godini El Wash nije imao financijskih rashoda. Struktura prihoda i rashoda poduzeća El Wash je jednostavno strukturirana. Prije same analize financijskog rezultata poslovanje El Washa, potrebno je obratiti pozornost na pojam **EBITDA**. Pojam EBITDA podrazumijeva dobit koju je El Wash ostvario prije poreza, kamata i amortizacije. EBITDA predstavlja čistu dobit koju El Wash ostvaruje iz svoga poslovanja. Zbog teme završnoga rada, ovaj pojam je jako važan zbog komparacije s poduzećima iz iste djelatnosti. EBITDA El Washa u 2013. godini doživljava veliki pad u odnosu na 2012. godinu. Poslovanje El Washa je u padu, odnosno profitabilnost od njegove djelatnosti pada. U 2014. godini El Wash ostvaruje rast EBITDA, ali usporedno s padom kojeg je doživio u 2013. godini, iznos rasta EBITDA u 2014. godini nije velik. U zadnjoj godini računa dobiti i gubitka El Wash ostvaruje pad EBITDA u odnosu na prošlu godinu. Iz računa dobiti i gubitka može se zaključiti da je profitabilnost El Washa u padu. U promatranome razdoblju El Wash je doživio dva puta smanjenje i povećanje EBITDA. Potrebno je ipak primijetiti da je El Wash doživio veliki pad EBITDA, u odnosu na početnu godinu računa dobiti i gubitka. Kada se od EBITDA El Washa oduzme trošak amortizacije, financijski rashodi i porez na dobit dolazi se do iznosa **dobiti** koje je El Wash ostvario na kraju poslovne godine. El Wash je u svakoj promatranoj godini poslovao s dobiti. U razdoblju od 2012. godine do 2014. godine, dobit El Washa je bila u konstantnome padu. Poslovni prihodi El Washa su u navedenome razdoblju također bili u konstantnom padu, što je i uzrok pada dobiti iz godine u godinu. Povećanjem poslovnih prihoda u 2015. godini, El Wash je imao veći iznos dobiti u odnosu na prošlu godinu. Iako El Wash posluje s dobiti, iznosi dobiti koje ostvaruje na kraju svake poslovne godine, koji su prikazani u računu dobiti i gubitka nisu veliki iznosi. Svaki vlasnik poduzeća mora investirati novac kako bi unaprijedio poslovanje svoga poduzeća. Iz računa dobiti i gubitka El Washa može se zaključiti da poduzeće u promatranome razdoblju nije ostvarilo veliki rast u svome poslovanju. EBITDA i dobit El

Washa u promatranome razdoblju doživljavaju konstantan pad. Iako je El Wash doživio rast EBITDA i dobiti u određenim razdobljima taj rast nije bio dovoljan da poduzeće nadoknadi smanjenja iz prošlih razdoblja.

3.2.2 Financijski izvještaji poduzeća „Pećnik d.o.o“

Pećnik d.o.o. je trgovačko poduzeće osnovano u Zagrebu. Po veličini je kategoriziran u mikro poduzetnike. U nastavku će se prikazati bilanca i račun dobiti i gubitka poduzeća Pećnik. **Bilanca** poduzeća Pećnik prikazuje pregled imovine, obveza i kapitala u razdoblju od četiri godine poslovanja. Kroz promatrana razdoblja aktiva i pasiva bilance su izjednačene, a bilanca zadovoljava osnovno načelo uravnoteženosti. **Aktiva** bilance Pećnika sastoji se od dugotrajne i kratkotrajne imovine. Kroz promatrano razdoblje Pećnik u svojoj bilanci nije imao nematerijalnu dugotrajnu imovinu. **Dugotrajna imovina** u promatranome razdoblju se sastojala od **materijalne dugotrajne imovine**. Od 2012. godine do 2014. godine Pećnik je imao konstantan rast materijalne dugotrajne imovine. Rast dugotrajne materijalne imovine je posebno bio izražen u 2013. godini. Osnovna djelatnost Pećnika je trgovina, te se može pretpostaviti da je poduzeće u 2013. godini nabavilo dostavno vozilo, koje koristi u prodajnim aktivnostima. U 2014. godini Pećnik doživljava pad dugotrajne imovine. U odnosu na prethodno razdoblje Pećnik nije nabavljao novu dugotrajnu materijalnu imovinu. Pad vrijednosti dugotrajne imovine je uzrokovan amortizacijom. Za razliku od dugotrajne imovine **kratkotrajna imovina** Pećnika se sastoji od različitih komponenti. **Zalihe** su sastavni dio kratkotrajne imovine Pećnika. Uz zalihe kratkotrajna imovina Pećnika sastoji se od kratkoročnih potraživanja i novca. U razdoblju od 2012. godine do 2013. godine nije dolazilo do velikih promjena u iznosu zaliha poduzeća. Od 2013. godine zalihe Pećnika rastu u velikom iznosu, posebno u 2015. godini. Iznosi **kratkoročnih potraživanja** Pećnika su varirali u promatranome razdoblju. U 2013. godini dolazi do velikog povećanja iznosa potraživanja, povećanje potraživanja nije pozitivna promjena za poslovanje poduzeća, iako ona povećava vrijednost aktive. U 2014. godini dolazi do pada vrijednosti kratkoročnih potraživanja, Pećnik je naplatio potraživanja iz prošlih razdoblja. Naplatom potraživanja poduzeće dolazi do novca, novac koristi za obavljanje svoga poslovanja. U posljednjem promatranome razdoblju iznos kratkoročnih potraživanja doživljava rast. Stanje **novca** u bilanci Pećnika u svakome promatranome razdoblju nije dovoljno da podmiri svoje kratkoročne obveze. Novac predstavlja najlikvidniji pojavni oblik imovine, Pećnik je suočen s problemom likvidnosti, obzirom da ne može podmirit postojeće obveze s novcem. **Pasiva**

bilance Pećnika sastoji se od temeljnoga kapitala i obveza. Pogledom na **temeljni kapital** uočava se jedan problem u poslovanju poduzeća. U 2012. godini i 2013. godini kapital Pećnika bio je negativan. Razlog negativnog iznosa kapitala je problem s zaduženošću, u aktivi novac kojeg Pećnik ima nije dovoljan da podmiri svoje postojeće obveze. Nenaplaćena kratkoročna potraživanja koja je Pećnik imao u četiri godine, samo su pridonijela problemu zaduženosti. Tek u posljednjoj godini Pećnik ima pozitivan iznos kapitala. **Obveze** Pećnika sastoje se od kratkoročnih i dugoročnih obveza. Pećnik nije imao visoke iznose **dugoročnih obveza** u promatranome razdoblju, a jedine dugoročne obveze koje je imao su bile provizije. Problem zaduženosti Pećnika proizlazi iz velikoga iznosa kratkoročnih obveza. **Kratkoročne obveze** narasle su u velikom iznosu između 2012. godine i 2013. godine. Pogledom u aktivu Pećnika, primjećuje se da je vrijednost dugoročne i kratkoročne imovine narasla u navedenom razdoblju. Novcem od zaduživanja Pećnik je nabavljao imovinu. U 2014. godini Pećnik je smanjio dio svojih kratkoročnih obveza. U posljednjem razdoblju povećava se vrijednosti obveza, također dolazi do povećanje vrijednosti imovine poduzeća. Kroz četiri godine vrijednost bilance Pećnika je rasla. Posebno ako se usporedi početna godina bilance i posljednja godina bilance. Rast imovine Pećnik je financirao zaduživanjem, uz zaduživanja Pećnik nije uspio naplatiti kratkoročna potraživanja, što je dovelo do rasta vrijednosti aktive bilance. Glavni problem poduzeća je prevelika zaduženost, kapital poduzeća je u određenim razdobljima bio u negativnim iznosima.

Račun dobiti i gubitka prikazuje sve prihoda i rashode Pećnika u promatrane četiri godine. Prihodi Pećnika sastojali su se od prihoda od prodaje i financijskih prihoda. Najveći udio prihoda Pećnika **pripada prihodima od prodaje**. Vrijednost prihoda od prodaje raste enormno u 2013. godini, te se rast prihoda od prodaje odrazio i na visok rast ukupnih prihoda Pećnika. Ukupni prihodi u sljedeća dva razdoblja nisu doživjeli enorman rast kao u 2013. godini. Također, u posljednja dva razdoblja iznos ukupnih prihoda nije bio ni blizu iznosu u 2013. godini. U 2014. godini Pećnik je doživio veliki pad prihoda od prodaje, u odnosu na 2013. godinu. U zadnjem promatranome razdoblju prihodi Pećnika doživljaju rast, ipak u odnosu na 2013. godinu prodaja Pećnika je u padu. Sve prihode od prodaje Pećnik je ostvario u tuzemstvu, u promatranome razdoblju nije imao prihoda iz inozemstva. Pećnik nije naplatio određena potraživanja u promatranome razdoblju, što je utjecalo na slabiji rast njegovih prihoda u određenim razdobljima. Materijalni troškovi i troškovi prodane robe, plaće zaposlenima financijski rashodi i amortizacija čine **ukupne rashode** Pećnika. U 2013. godini dolazi do velikoga rasta **materijalnih rashoda**, razlog tome je rast prodaje. Obzirom na

visoku razinu prihoda od prodaje, rast materijalnih rashoda bio je očekivan u 2013. godini. Materijalni rashodi prate promijene vrijednosti prihoda od prodaje i u 2014. godini. Vrijednost materijalnih rashoda u 2014. godini manja je od one u 2013. godini, jednako kao što su se prihodi od prodaje smanjili u odnosu na 2013. godinu. U zadnjem promatranome razdoblju vrijednost materijalnih rashoda nastavlja padati, iako su prihodi od prodaje veći u 2015. godini u odnosu na 2014. godinu. **Troškovi plaće** nisu imali velike oscilacije u četiri godine. U 2013. godini dolazi do rasta troškova plaća, zbog velikog obujma prodaje Pećnik je trebao više radne snage, što je dovelo do rasta plaća. Padom prihoda od prodaje u 2014. godini troškovi plaća također padaju, u 2015. godini nije došlo do promijene iznosa troškova plaća. U prva dva promatrana razdoblja nije došlo do velikih promjena u vrijednosti troška amortizacije. U 2014. i 2015. godini vrijednost dugotrajne imovine Pećnika raste, što dovodi do rasta troška amortizacije u računu dobiti i gubitka. Pogledom na bilancu Pećnika primjećuje se problem zaduženosti, u računu dobiti i gubitka Pećnike je u sva četiri razdoblja imao negativan odnos financijskih prihoda i rashoda. Pećnik u promatranome razdoblju nije imao financijskih prihoda, dok su njegovi financijski rashodi rasli. U 2014. godini dolazi do velikoga rasta financijskih rashoda, razlog rastu financijskih rashoda se nalazi u bilanci. U 2014. godini vrijednost Pećnikovih obveza je narasla, što je dovelo do rasta financijskih rashoda u računu dobiti i gubitka. U 2014. i 2015. godini dolazi do pada financijskih rashoda, ipak oni su i dalje u negativnome broju, što utječe na smanjenje dobiti poslovne godine Pećnika. Prije analize financijskog rezultata Pećnika potrebno je obratiti pažnju na iznos **EBITDA** kroz četiri godine. U 2012. godini EBITDA Pećnika bio je u negativnome iznosu, poduzeće nije ostvarilo čistu dobit iz obavljanja svoje djelatnosti. U 2013. godini Pećnike čistom dobiti iz poslovanja nije mogao podmiriti: financijske rashode, trošak amortizacije i porez na dobit. Zbog rasta prodaje u 2013. godini Pećnik se oporavio iz financijskih problema. Rast prodaje dovodi do povećanja ukupnih prihoda, te Pećnik posluje s pozitivnim EBITDA u 2013. godini. U 2014. godini dolazi do pada EBITDA, ipak on ostaje pozitivan i Pećnik s njime pokriva troškove kamata, amortizacije i porez na dobit. U zadnjem razdoblju EBITDA ponovno raste, vidi se da prihodi koje Pećnik ostvaruje od prodaje bitno utječu na visinu vrijednosti EBITDA. U prvoj promatranoj godini, Pećnik je ostvario negativan financijski rezultat, odnosno **gubitak**. Prodaja robe u 2012. godini nije bila dovoljno visoka da pokrije sve rashode poduzeća, posebno je potrebno naglasit problem zaduženosti koji je i najviše utjecao na gubitak. U sljedeća tri razdoblja Pećnik je poslovao s **dobiti** na kraju financijske godine. Od 2013. do 2015. godine dobit Pećnika konstantno raste. Prihodi od prodaje Pećnika imaju velike oscilacije, poduzeće nikako u promatranome razdoblju nije

ostvarilo stabilan iznos prihoda od prodaje. Takve oscilacije ne idu nikako u prilog financijskoj stabilnosti Pećnika, obzirom da poduzeće ima probleme sa zaduženošću.

3.2.3 Financijski izvještaji poduzeća „Tapess d.o.o."

Tapess d.o.o. je trgovačko poduzeće osnovano u Zagrebu. Po veličini je kategoriziran u male poduzetnike. U nastavku će se prikazati bilanca i račun dobiti i gubitka poduzeća Tapes d.o.o. U **bilanci** Tapessa se nalaze imovina, kapital i obveze kroz razdoblje od četiri godine. U sve četiri godine bilanca Tapessa zadovoljava pravilo bilančne ravnoteže. Imovina Tapessa sastoji se od dugotrajne materijalne i kratkotrajne imovine. U promatranim razdobljima Tapess nije imao dugotrajnu nematerijalnu imovinu. Osnovna djelatnost Tapessa je trgovina, te nije imao potrebe za korištenjem dugotrajne nematerijalne imovine. Vrijednost **dugotrajne materijalne imovine** Tapessa od 2012. godine do 2015. godine doživljava konstantan pad. Razlog pada vrijednosti je trošenje dugotrajne materijalne imovine, odnosno njena amortizacija. Tapess u promatranome razdoblju nije nabavljao novu dugotrajnu materijalnu imovinu, zbog čega nije ni došlo do rasta njene vrijednosti. **Kratkotrajna imovina** sastoji se od: zaliha, kratkoročnih potraživanja i novca. **Zalihe** Tapessa doživljavaju pad vrijednosti u 2013. godini u odnosu na 2012. godinu. Pad vrijednosti zalihe je pozitivna promjena, Tapess je prodao dio svojih zaliha, što je dovelo do povećanja novčanih sredstava u bilanci. U 2014. godini, Tapess je dio novčanih sredstava iskoristio za nabavu novih zaliha, što dovodi do povećanja vrijednosti zaliha i smanjenja vrijednosti novca u bilanci. U 2015. godini vrijednost zaliha pada u odnosu na 2014. godinu, dok vrijednost novca raste. Tapess je u promatranome razdoblju uvijek koristio dio novčanih sredstava ostvarenih od prodaje za nabavu novih zaliha. Najveća stavka kratkotrajne imovine Tapessa kroz četiri godine su **kratkoročna potraživanja**. U 2013. godini potraživanja Tapessa rastu, Tapess nije uspio naplatit sva potraživanja iz prošlog razdoblja. Ipak nakon 2013. godine potraživanja imaju konstantan pad vrijednosti. Pad vrijednosti potraživanja nije negativna promjena, obzirom da naplatom potraživanja Tapess dolazi do **novčanih sredstava**. U 2015. godini vrijednost kratkoročnih potraživanja Tapessa je enormno pala, što je dovelo do povećanja novčanih sredstava. Kapital i obveze čine **pasivu** bilance Tapessa. **Kapital** Tapessa je kroz četiri promatrane godine konstantno rastao, pogledom na rast kapitala može se zaključiti da je Tapess zdravo poduzeće. Dobit koju je poduzeće ostvarilo odlazila je u povećanje kapitala. Obveze Tapessa sastoje se od dugoročnih i kratkoročnih obveza. Tapess se koristio **dugoročnim kreditom** kako bi nabavio dugotrajnu materijalnu imovinu. Obveza za dugoročni kredit je bila jedina dugoročna obveza Tapessa

kroz četiri godine. Vrijednost obveze za dugoročni kredit je u konstantnome padu, Tapess je uredno podmirivao svoju obvezu za dugoročni kredit iz godine u godinu. **Kratkoročne obveze** Tapessa sastoje se od : obveza za kratkoročne kredite, obveza za primljene predujmove i obveza prema dobavljačima. Vrijednost kratkoročnih obveza se smanjila u 2013. godini, u odnosu na 2012. godinu. U 2014. godini dolazi do rasta kratkoročnih obveza, obzirom da je Tapess nabavljao nove zalihe dio zaliha je financirao iz kratkoročnih obveza. U zadnjoj godini vrijednost dugoročnih obveza Tapessa doživljava velik pad. Tapess je podmirio veliki dio svojih obveza, poduzeće se nije dodatno zaduživalo u 2015. godini. Vrijednost bilance Tapessa kroz četiri godine konstantno pada, na prvi pogled pad vrijednosti djeluje kao negativan trend. Postoje dva osnovna razloga koja su dovela do pada vrijednosti bilance Vrijednost dugotrajne materijalne imovine je padala zbog amortizacije, što je dovodilo do smanjenja vrijednosti aktive. U pasivi kroz četiri godine vrijednost ukupnih obveza Tapessa je drastično pala. Smanjenje obveza je dovelo do pada vrijednosti bilance, što je pozitivna promjena, obzirom da je Tapess u 2015. godini imao puno manji iznos obveza nego u 2012. godini. Tapess je financijski stabilno poduzeće, posebno je pohvalna njegova likvidnost u 2015. godini jer je s novčanim sredstvima na računu mogao podmiriti svoje kratkoročne i dugoročne obveze.

U **računu dobiti i gubitka** su prikazani svi prihodi i rashodi Tapessa kroz četiri godine. **Prihodi** Tapessa sastoje se od prihoda od prodaje i financijskih prihoda. Za razliku od El Washa i Pećnika, Tapess je kroz promatrana razdoblja imao **financijske prihode**. Analizom bilance se moglo zaključiti da je Tapess zdravo poduzeće, čije poslovanje iz godine u godinu raste. Zdrav rast Tapessa može se primijetiti pogledom na prihode poduzeća. U četiri godine Tapessovi ukupni prihodi su konstantno rasli. Najveći udio u ukupnim prihodima Tapessa pripada **prihodima od prodaje**. Tapess je iz godine u godinu povećavao obujam prodaje, te u niti jednome razdoblju nije imao pad prihoda od prodaje. Dio prihoda od prodaje Tapess je ostvario prodajom u inozemstvu. Vrijednost inozemnih prihoda od prodaje je pala u 2013. godini u odnosu na 2012. godinu. U sljedeća dva razdoblja prihodi od prodaje u inozemstvu imaju pozitivan trend i rastu. U 2015. godini Tapess je imao najveću vrijednost prihoda od prodaje u inozemstvu. Uz prihode od prodaje Tapess je ostvarivao i **financijske prihode**. Najveći iznos financijskih prihoda Tapess je imao u 2012. godini, u sljedeća dva razdoblja financijskih prihodi bili su u padu. Financijski prihodi doživljavaju rast tek u 2015. godini, također poduzeće je imalo **financijske rashode** u sve četiri godine. U prva tri razdoblja, financijski rashodi Tapessa su bili veći od financijskih prihoda. Veći rashodi su utjecali na

ukupnu dobit Tapessa, odnosno Tapess je imao manju dobiti poslovne godine zbog njih. Ipak u posljednjem razdoblju financijski prihodi su veći od rashoda. Temeljna djelatnost Tapessa je trgovina, iz strukture prihoda vidi se da je Tapess uložio više napora u povećanje svojih prihoda od prodaje, što je i očekivan potez. Materijalni troškovi i troškovi prodane robe, plaće zaposlenima financijski rashodi i amortizacija čine **ukupne rashode** Tapessa. Materijalni troškovi i troškovi prodane robe su najveći rashodi Tapessa. **Materijalni troškovi i troškovi prodane robe** prate trend rasta prihoda od prodaje. U sve četiri godine oni su konstantno rasli, obzirom da je prodaje rasla očekivano je da su i troškovi morali rast. Tapess je vodio također politiku rezanja troškova, troškovi koje su srezali u određenim razdobljima bili su troškovi plaća zaposlenima. U 2013. i 2014. godini **troškovi plaća** su imali manju vrijednost nego oni u 2012. godini. Tapess je otpustio dio radne snage kako bi smanjio ukupne rashode. Konstanto povećanje prihoda od prodaje dovodi do potrebe za novom radnom snagom, Tapess je zaposlio nove radnike u 2015. godini, što je dovelo do veće vrijednosti troškova zaposlenih. U sve četiri godine Tapess je imao trošak amortizacije. U 2013. godini došlo je do pada vrijednosti troška amortizacije. U 2014. godini dolazi do visokog rasta vrijednosti troška amortizacije, rast amortizacije se nastavlja i u 2015. godini, ali ne visokom vrijednošću kao u prethodnome razdoblju. Razlog pada vrijednosti dugotrajne materijalne imovine Tapessa u bilanci je trošak amortizacije. Prije analize financijskog rezultata promatranih godina potrebno je obratit pozornost na visinu **EBITDA** Tapessa. EBITDA predstavlja čistu dobit iz poslovanja Tapessa, prije podmirenja troškova kamata, amortizacije i poreza na dobit. Kroz četiri godine EBITDA Tapessa je konstanto rastao, posebno je pohvalan rast EBITDA u 2015. godini. Ovakav rast je još jedan dokaz da Tapess posluje zdravo, posebno jer EBITDA predstavlja njegovu dobit iz poslovanja. Kad se od EBITDA oduzmu troškovi kamata, amortizacije i porez na dobit dolazi se do financijskog rezultata poslovne godine. Tapess je u svakome razdoblju poslovao s **dobiti**. Vrijednost dobiti je u 2013. godini narasla u odnosu na 2012. godinu. Razlog tome može biti povećanje prihoda od prodaje i smanjenje troškova zaposlenih. U 2014. godini dobit Tapessa je u padu, pogledom na troškove Tapessa može se primijetiti veliki rast troška amortizacije u 2014. godini, u odnosu na 2013. godinu. U 2015. godini dobit Tapessa je najveća od svih godina u promatranome razdoblju. Rast prihoda u 2015. godini razlog je najvećoj vrijednosti dobiti Tapessa u četiri godine, tijekom 2015. godine rashodi Tapessa su imali manji rast nego njegovi prihodi. Iz bilance i računa dobiti i gubitka može se zaključiti da je Tapess zdravo poduzeće. Tapess je plaćao svoje obveze uredno kroz sve četiri godine, dok su mu prihodi konstantno rasli, što je dovelo do povećanja broja zaposlenika u 2015. godini i rekordne dobiti poslovne godine.

3.2.4 Usporedba Novog Okoliša s konkurentima temeljem informacija iz financijskih izvještaja

U ovom naslovu će se uspoređivat uspješnost poslovanja između poduzeća „Novi Okoliš“ i njegovih konkurenata. Temelj za usporedbu poslovanja su sve informacije koje su se saznale analiziranjem financijskih izvještaja u prethodnim poglavljima. Za svrhu što kvalitetnije usporedbe koristit će se određeni financijski pokazatelji poslovanja. Usporedba veličina vrijednosti stavki bilance i računa dobiti i gubitka dale bi određene informacije, no usporedba temeljem financijskih pokazatelja daje jasniju sliku o financijskome položaju poduzeća. Svi iznosi u bilanci i računu dobiti i gubitka poduzeća Novi Okoliš bili su u valuti HRK, dok su financijski izvještaji njegovih konkurenata bili u valuti EUR. Da bi se omogućila usporedba svi iznosi u financijskim izvještajima poduzeća Novi Okoliš konvertirani su u valutu EUR. Konverzacija valute se radila uz pomoć tečajne liste HNB-a, tečajevi su glasili na datum izrade financijskih izvještaja. U tablici su navedeni svi financijski pokazatelji izračunati pomoću informacija iz financijskih izvještaja poduzeća Novi Okoliš.

Tablica 2: Pokazatelji likvidnosti

Novi Okoliš				
POKAZATELJ	**2012.**	**2013.**	**2014.**	**2015.**
Tekuća likvidnost	2,54	2,62	2,24	2,43
Ubrzana likvidnost	1,31	1,07	1,22	1,10
El Wash				
POKAZATELJ	**2012.**	**2013.**	**2014.**	**2015.**
Tekuća likvidnost	1,49	1,49	1,65	3,03
Ubrzana likvidnost	0,51	0,61	0,52	1,29
Pećnik				
POKAZATELJ	**2012.**	**2013.**	**2014.**	**2015.**
Tekuća likvidnost	0,46	0,48	0,46	0,56
Ubrzana likvidnost	0,17	0,24	0,11	0,17
Tapess				
POKAZATELJ	**2012.**	**2013.**	**2014.**	**2015.**
Tekuća likvidnost	4,45	5,24	4,51	7,11
Ubrzana likvidnost	3,20	4,11	3,25	5,50

Izvor: Izračun autora

Tablica sadrži pokazatelje likvidnosti poduzeća Novi Okoliš i njegovih konkurenata. Obzirom na strukturu financijskih izvještaja navedenih poduzeća odabrana su dva pokazatelja likvidnosti. Navedeni pokazatelji likvidnosti daju informacije o sposobnosti poduzeća da podmire kratkoročne obveze kratkotrajnom imovinom. Poželjna vrijednosti pokazatelja

tekuće likvidnosti iznosi 2. **Tapess** je kroz četiri godine konstantno imao najveću vrijednosti pokazatelja tekuće likvidnosti između četiri odabrana poduzeća. Razlog visoke vrijednosti pokazatelja likvidnosti Tapessa se može pronaći u njegovim financijskim izvještajima. Poslovni prihodi i dobit Tapessa su konstantno rasli kroz četiri godine, u svakoj godini poduzeće je širilo opseg svoje prodaje. Tapess je uredno plaćao svoje obveze za dugoročni i kratkoročni kredit kroz četiri godine. U 2015. godini Tapess je imao sedam puta veću kratkotrajnu imovinu od kratkoročnih obveza, poduzeće je naplatilo dio svojih kratkoročnih potraživanja, što je dovelo do rasta vrijednosti novca na računu, dok je vrijednost kratkoročnih obveza ponovno pala. Kroz četiri godine opseg prodaje Tapessa je konstantno rastao, poduzeće je dolazilo do novca na računu i prodavalo svoje zalihe, istovremeno Tapess je uredni plaćao svoje obveze. Rast vrijednosti imovine i pad vrijednosti obveza su razlog visoke vrijednosti pokazatelja likvidnosti. **Novi Okoliš** je kroz sve četiri godine imao vrijednosti pokazatelja tekuće likvidnosti iznad poželjne vrijednosti. Vrijednost kratkotrajne imovine Novog Okoliša je bila duplo veća od vrijednosti kratkoročnih obveza, i to kroz sve četiri godine. U pasivi bilance poduzeća se može primijetiti pad vrijednosti kratkoročnih obveza. Poduzeće je podmirilo dio svoje obveze za kratkoročni kredit. Smanjenje obveze je uzrok iznad prosječne vrijednosti pokazatelja likvidnosti. **El Wash** i **Pećnik** su imali problema s tekućom likvidnošću u promatranome razdoblju. Vrijednost tekuće likvidnosti **El Washa** u prve tri godine je bila ispod poželjne. Nemogućnost da naplati kratkoročna potraživanja su glavni uzrok niske vrijednosti pokazatelja tekuće likvidnosti. U 2015. godini El Wash je imao veću vrijednost pokazatelja tekuće likvidnosti od Novog Okoliša. El Wash je u 2015. godini podmirio dio svojih kratkoročnih obveza, što je dovelo do rasta vrijednosti tekuće likvidnosti. Od četiri odabrana poduzeća Pećnik ima najnižu vrijednost pokazatelja tekuće likvidnosti. Vrijednosti tekuće likvidnosti **Pećnika** kroz četiri godine je bila konstantno manja od 1. Pogledom na bilancu Pećnika primjećuje se problem zaduženosti. Kroz sve četiri godine Pećnik nije smanjio svoje kratkoročne obveze, dok se vrijednost kratkotrajne imovine nije znatno povećavala. Zabrinjavajuće je što Pećnik kroz promatrane četiri godine nije podigao vrijednost pokazatelja tekuće likvidnosti, poduzeće nije bilo u stanju znatno smanjiti vrijednost svojih kratkoročnih obveza. Vrijednost pokazatelja ubrzane likvidnosti u pravilu treba biti veća od 1. Pokazatelj ubrzane likvidnosti stavlja u odnos najlikvidniju imovinu promatranih poduzeća i njihove kratkoročne obveze. Najlikivdnija imovina u bilanci promatranih poduzeća su novac na računu i kratkoročna potraživanja.

Tapess je imao najveću vrijednost pokazatelja ubrzane likvidnosti od svih promatranih poduzeća. Kroz sve četiri godine Tapess je imao dovoljno novčanih sredstava da podmiri svoje kratkoročne obveze, dok je ostatak novčanih sredstava mogao investirati u širenje svoga poslovanja. Njegov pokazatelj ubrzane likvidnosti doživljava visok rast u 2015. godini, Tapess je smanjio svoje kratkoročne obveze u 2015. godini za 100.000 Eura u odnosu na 2014. godinu. Uz smanjenje obveza u 2015. godini Tapess je uspio naplatiti dio kratkoročnih potraživanja. Kroz sve četiri godine **Novi Okoliš** je mogao podmiriti svoje kratkoročne obveze svojom najlikvidnijom imovinom. Najveću vrijednost pokazatelja ubrzane likvidnosti poduzeće je imalo u 2012. godini, bitno je primijetiti da Novi Okoliš nije uspio ostvariti veću vrijednost pokazatelja ubrzane likvidnosti nakon 2012. godine. Pad opsega prodaje uzrokovao je smanjenje novčanih sredstava na računu poduzeća. **El Wash** u razdoblju od 2012. godine do 2015. godine nije imao dovoljno najlikvidnije imovine za pokriće svojih kratkoročnih obveza. El Wash u promatrane tri godine nije imao visoku razinu prodaje, vrijednost zaliha u bilanci poduzeća se nije znatno smanjila. Nemogućnost da proda svoje zalihe utjecala je na vrijednost novčanih sredstava poduzeća. Također El Wash je imao problema s naplatom kratkoročnih potraživanja kroz prve tri godine. U 2015. godini El Wash ostvaruje pozitivnu vrijednost pokazatelja ubrzane likvidnosti. Poduzeće je prodalo dio svojih zaliha, novčana sredstva su iskorištena za podmirenje kratkoročnih obveza, što uzrokuje rast pokazatelja ubrzane likvidnosti. **Pećnik** kroz četiri godine ima velike probleme s likvidnošću. U razdoblju od 2012. godine do 2015. godine Pećnik nije prebrodio problem zaduženosti. Visoka vrijednost kratkoročnih obveza utjecala je na ubrzanu likvidnost poduzeća. Temeljem vrijednost pokazatelj ubrzane likvidnosti može se lako zaključiti da Pećnik ne može uredno podmirit svoje kratkoročne obveze.

Vrijednost pokazatelja likvidnosti **Tapessa** je najveća od promatranih poduzeća. Posebno se ističe rast vrijednosti pokazatelja likvidnosti u 2015. godini. Tapes je u svakoj promatranoj godini imao slobodna novčana sredstva koja je ulagao u rast poslovanja. **Novi Okoliš** je imao u sve četiri godine pozitivne vrijednosti pokazatelja likvidnosti. Razlika između vrijednost pokazatelja likvidnosti poduzeća Tapess i Novi Okoliš je velika. Tapess je kroz sve četiri godine imao veći iznos slobodnih novčanih sredstava za investiranje u svoje poslovanje. Za razliku od Tapessa Novi Okoliš nije imao visok rasta pokazatelja likvidnosti. U 2015. godini pokazatelji likvidnosti Novog Okoliša su imali pad vrijednosti. Ukoliko Novi Okoliš želi konkurirati Tapessu mora povećat razinu prodaje. **El Wash** je imao problema s likvidnošću u razdoblju od 2012. godine do 2015. godine. U prve tri godine prodaja El Washa nije imala

visok rast, uz probleme s prodajom poduzeće nije uspješno naplaćivalo svoja kratkoročna potraživanja. Ipak u 2015. godini El Wash ima pozitivnu vrijednost pokazatelja likvidnosti. Također El Wash je u 2015. godini imao kvalitetnije pokazatelje likvidnosti od Novog Okoliša. **Pećnik** je imao najniže vrijednosti pokazatelja likvidnosti od promatranih poduzeća. Glavni problem Pećnika je nemogućnost plaćanja kratkoročnih obveza kroz sve četiri godine. Ukoliko Pećnik ne ostvari pozitivnu promjenu vrijednosti pokazatelja likvidnosti prijeti mu propast.

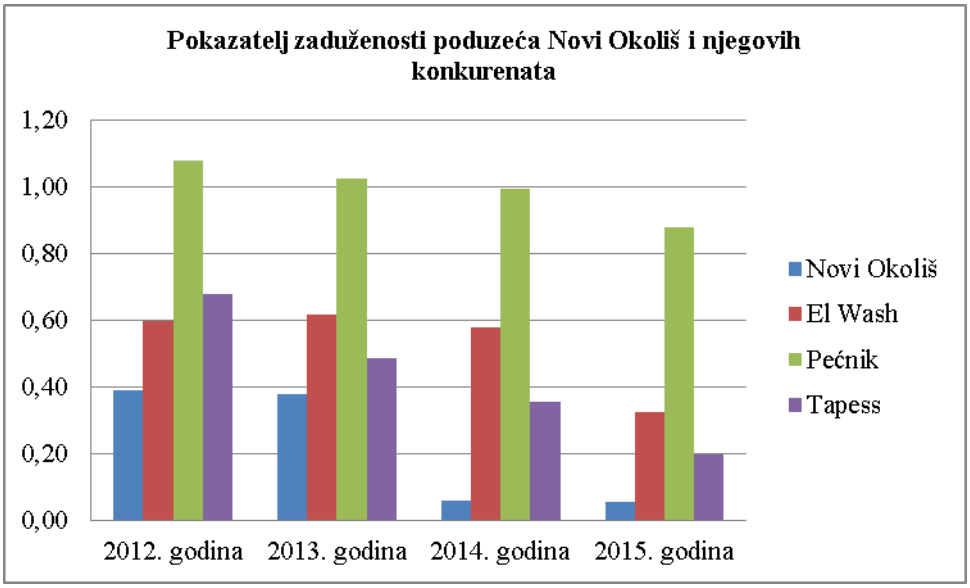
Tablica 3: Pokazatelj zaduženosti

Novi Okoliš				
POKAZATELJ	**2012.**	**2013.**	**2014.**	**2015.**
Zaduzenost	0,39	0,38	0,06	0,05
El Wash				
POKAZATELJ	**2012.**	**2013.**	**2014.**	**2015.**
Zaduzenost	0,60	0,62	0,58	0,33
Pećnik				
POKAZATELJ	**2012.**	**2013.**	**2014.**	**2015.**
Zaduzenost	1,08	1,02	1,00	0,88
Tapess				
POKAZATELJ	**2012.**	**2013.**	**2014.**	**2015.**
Zaduzenost	0,68	0,48	0,35	0,20

Izvor: Izračun autora

Tablica sadrži pokazatelj zaduženosti poduzeća Novi Okoliš i njegovih konkurenata. Pokazatelj zaduženosti pokazuje u kolikoj su mjeri promatrana poduzeća koristila dug u svome poslovanju. **Novi Okoliš** je kroz četiri financirao manje od 50% svoje imovine zaduživanjem. U promatranim razdobljima Novi Okoliš nije imao problema s zaduženošću. U 2014. i 2015. godini vrijednost pokazatelja zaduženosti Novog Okoliša je enormno niska. Novi Okoliš financira tek 5% svoje imovine zaduživanjem. Niska vrijednost pokazatelja zaduženosti, kakvu Novi Okoliš ima u 2014. i 2015. godini nije poželjna. Poduzeće se može zadužit obzirom da ima nisku vrijednost pokazatelja zaduženosti. Zaduživanjem bi poduzeće došlo do novčanih sredstava za širenje svog poslovanja. **El Wash** je u 2012. i 2013. godini financirao 60% svoje imovine zaduživanjem. Poduzeće nije imalo visoku razinu prodaje u promatranim razdobljima, što je uzrokovalo nemogućnost smanjenja dugovanja. U 2015. godini El Wash smanjuje pokazatelj zaduženosti ispod 50%, smanjenje zaduženosti je utjecalo na likvidnost poduzeća. Za razliku od Pećnika, El Wash je sanirao problem zaduženosti. Razlog **Pećnikovih** problema s likvidnošću je zaduženost. Pećnik je u razdoblju

od 2012. godine do 2015. godine svoju imovinu potpuno financirao zaduživanjem. Pećnik u sve četiri godine nije imao novčanih sredstava za investiranje u poslovne aktivnosti. Posebno zabrinjava nemogućnost poduzeća da sanira problem zaduženosti. U 2015. godini Pećnik je financirao 88% svoje imovine dugom. Nemogućnost saniranja duga ugrožava buduće poslovanje poduzeća. Primjer kvalitetne sanacije problema zaduženosti je poduzeće **Tapess**. Tapess je u 2012. godini financirao skoro 70% svoje imovine zaduživanjem. Nakon 2012. godine pokazatelj zaduženosti Tapessa ima konstantan pad vrijednosti. Potrebno je istaknuti važnu činjenicu, od promatranih poduzeća samo Tapess ima dugoročni kredit. Rast prodaje u četiri godine je omogućio Tapessu sanaciju dugovanja. U 2015. godini Tapess je financirao samo 20% svoje imovine zaduživanjem.



Slika 25: Pokazatelj zaduženosti poduzeća Novi Okoliš i njegovih konkurenata

Izvor: Izračun autora

Graf prikazuje vrijednost pokazatelja zaduženosti promatranih poduzeća u razdoblju od 2012. godine do 2015. godine. Novi Okoliš ima najmanju vrijednost pokazatelja zaduženosti. Vrijednost pokazatelja zaduženosti poduzeća Novi Okoliš u 2015. godini je abnormalno mala, poduzeće svojim novcem financira 95% svoje imovine. Novi Okoliš bi zaduživanjem imao novčanih sredstava za investiranje u rast svog poslovanja. Tapess je kroz četiri godine smanjio razinu zaduživanja na prihvatljivu razinu. Tapess može posegnuti za zaduživanjem opet, ukoliko se trend pada vrijednosti pokazatelja zaduženosti nastavi u budućim razdobljima. El Wash je u 2015. godini smanjio vrijednost pokazatelja zaduženosti ispod 50%. Poduzeće može investirati višak novčanih sredstava u unaprjeđenje prodaje. Pećnik je

jedino promatrano poduzeće koje u 2015. godini ima problem zaduženosti. Obzirom da kroz četiri godine nije sanirao svoje dugovanje, upitno je hoće li to napraviti u budućim razdobljima.

Tablica 4: Pokazatelji Aktivnosti

Novi Okoliš				
POKAZATELJ	**2012.**	**2013.**	**2014.**	**2015.**
Obrtaj kratk. Imov	2,85	2,42	2,21	2,10
Dani vezivanja zaliha	63	90	76	96
Dani naplate potraživanja	54	49	77	76
El Wash				
POKAZATELJ	**2012.**	**2013.**	**2014.**	**2015.**
Obrtaj kratk. Imov	1,16	1,05	0,85	1,66
Dani vezivanja zaliha	208	214	294	126
Dani naplate potraživanja	106	143	134	92
Pećnik				
POKAZATELJ	**2012.**	**2013.**	**2014.**	**2015.**
Obrtaj kratk. Imov	1,28	3,14	2,78	2,24
Dani vezivanja zaliha	179	59	97	114
Dani naplate potraživanja	107	55	33	39
Tapess				
POKAZATELJ	**2012.**	**2013.**	**2014.**	**2015.**
Obrtaj kratk. Imov	2,41	2,35	2,63	3,13
Dani vezivanja zaliha	43	34	39	28
Dani naplate potraživanja	89	95	81	54

Izvor: Izračun autora

Tablica prikazuje pokazatelje **aktivnosti** poduzeća Novi Okoliš i njegovih konkurenata. Tri izabrana pokazatelja prikazat će koliko su efikasno promatrana poduzeća koristila svoju kratkotrajnu imovinu za ostvarenje prihoda, u kojem su vremenskom roku promatrana poduzeća ostvarivala prihode od investicija u zalihe, te u kojem su vremenskom roku naplaćivala svoja potraživanja. **Novi Okoliš** je kroz četiri promatrane godine ostvarivao više od dva Eura prihoda na jedan Euro kratkotrajne imovine. U 2012. godini Novi Okoliš je imao najveću vrijednost pokazatelja obrtaja kratkotrajne imovine, dok je u 2013. jedino Pećnik imao veću vrijednost. U 2014. godini i 2015. godini Tapess i Pećnik su imali veću vrijednost pokazatelja obrtaja kratkotrajne imovine od Novog Okoliša. Iako je kroz četiri promatrane godine Novi Okoliš ostvarivao više od dva Eura prihoda na jedan Euro kratkotrajne imovine, vrijednost njegovog pokazatelja obrtaja kratkotrajne imovine konstantno pada iz godine u godinu. **El Wash** u razdoblju od 2012. godine do 2015. godine nije ostvarivao visok prihod

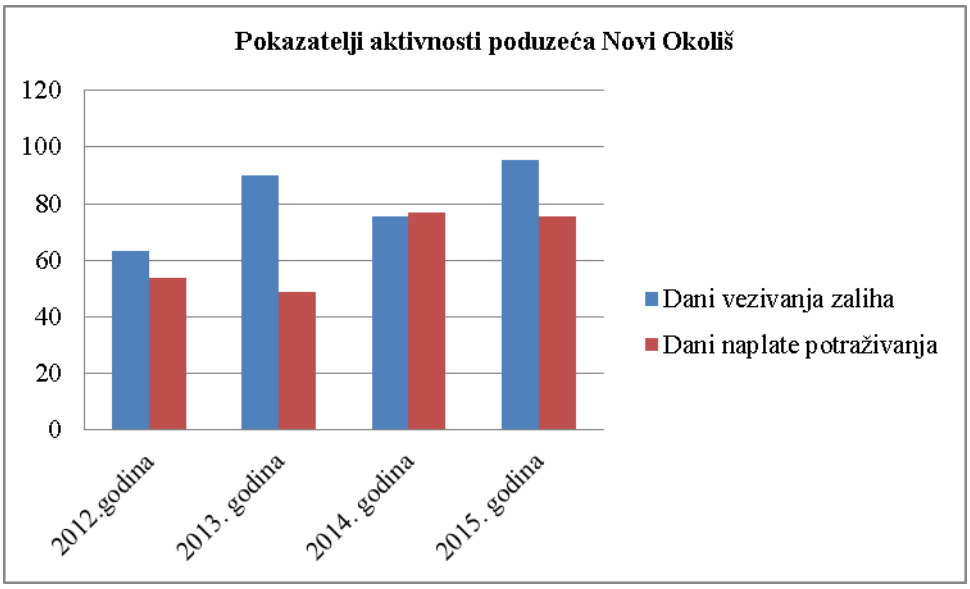
od ulaganja u kratkotrajnu imovinu. Poduzeće je kroz prve tri godine imalo visoku vrijednost zaliha, koju nije uspješno prodalo. U 2014. godini El Wash nije efikasno koristio svoju kratkotrajnu imovinu, prihodi od kratkotrajne imovine su imali manju vrijednost od vrijednosti uložene u nju. U 2015. godini El Wash je prodao dio svojih zaliha, što je dovelo do rasta vrijednosti pokazatelja obrta kratkotrajne imovine. **Pećnik** je kroz četiri godine efikasno koristio svoju kratkotrajnu imovinu za ostvarivanje prihoda. Pećnik je u 2012. godini imao nisku vrijednost prihoda koja je utjecala na vrijednost pokazatelja obrta kratkotrajne imovine. Kroz sljedeće tri godine vrijednost prihoda raste, što dovodi do veće vrijednosti pokazatelja obrta imovine. U razdoblju od 2013. godine do 2015. godine Pećnik je ostvarivao više od dva Eura prihoda na jedan Euro kratkotrajne imovine. Iako je Pećnik efikasno koristio kratkotrajnu imovinu kroz četiri godine, vrijednost prihoda koju je ostvarivao od nje nije bila dovoljna da sanira problem zaduženosti. **Tapess** je kroz četiri godine ostvarivao više od dva Eura prihoda na jedan Euro kratkotrajne imovine. Tapess je jedino poduzeće koje je imalo konstantan rast vrijednosti pokazatelja obrta kratkotrajne imovine, u razdoblju od 2013. godine do 2015. godine. U 2015. godini Tapess je ostvarivao čak 3 Eura prihoda na jedan Euro kratkotrajne imovine. Od promatranih poduzeća **Tapess** je najefikasnije koristio svoju kratkotrajnu imovinu za ostvarivanje prihoda. **Pećnik** i **Novi Okoliš** su koristili efikasno kratkotrajnu imovinu za ostvarivanje prihoda u promatranome razdoblju. Ipak potrebno je uočiti da oba poduzeća imaju konstantan pad vrijednosti pokazatelja obrta kratkotrajne imovine od 2013. godine. **El Wash** je imao najnižu vrijednost pokazatelja obrta kratkotrajne imovine od svih promatranih poduzeća.

Kroz promatrane četiri godine **Novi Okoliš** je ostvarivao prihode od ulaganja novca u nabavu zaliha u vremenskome roku manjem od sto dana. Kroz četiri promatrane godine su se pojavljivale oscilacije u vrijednost pokazatelja dana vezivanja zaliha. U 2015. godini poduzeću je bilo potrebno mjesec dana više za ostvarivanje prihoda od ulaganja novca u nabavu zaliha, u odnosu na 2012. godinu. Pokazatelj dana vezivanja zaliha potvrđuje da je **El Washu** trebao dug vremenski period kako bi prodao svoje zalihe. U razdoblju od 2012. godine do 2015. godine EL Washu je bilo potrebno više od dvjesto dana da ostvari prihode od ulaganja novca u nabavu zaliha. Loše upravljanje zalihama je jedan od glavnih uzroka niske vrijednosti pokazatelja likvidnosti i pokazatelja obrta kratkotrajne imovine. U 2015. godini El Wash je prodao dio svojih zaliha, poduzeće je prvi put kroz promatrano razdoblje ostvarivalo prihode od ulaganja novca u nabavu zaliha, u vremenskome roku manjem od dvjesto dana. U 2012. godini **Pećniku** je bilo potrebno sto sedamdeset devet dana kako bi ostvario prihode od

ulaganja novca u nabavu zaliha. U 2013. godini i 2014. godini Pećniku je bilo potrebno manje od sto dana kako bi ostvario prihode od ulaganja novca u nabavu zaliha. Povećanje vrijednosti prihoda od prodaje, u promatranome razdoblju uzrokuje pad vrijednost pokazatelja dana vezivanja zaliha. Vrijednost pokazatelja dana vezivanja zaliha poduzeća raste od 2013. godine, rast vrijednosti pokazatelja dana vezivanja zaliha je negativna promjena. U 2015. godini Pećniku je bilo potrebno više od 100 dana kako bi ostvario prihode od ulaganja novca u zalihe. **Tapessu** je kroz sve četiri godine bilo potrebno manje od pedeset dana kako bi ostvario prihode od ulaganja novca u nabavu zaliha. Posebno je pohvalna vrijednost pokazatelja vezivanja zaliha u 2015. godini, Tapess je ostvarivao prihode od ulaganja novca u nabavu zaliha u vremenskome roku manjem od mjesec dana. **Tapess** je od svih promatranih poduzeća najefikasnije upravljao svojim zalihama, brzom prodajom zaliha poduzeće je imalo novca za investiranje u ostale aspekte poslovanja. Vrijednost pokazatelja dana vezivanja zaliha **Novog Okoliša** je bila manja od sto dana kroz četiri godine. Problem su predstavljale velike oscilacije broja dana kroz četiri godine. U 2015. godini Novom Okolišu je bilo potrebno čak devedeset i šest dana kako bi ostvario prihode od ulaganja novca u zaliha, dok je Tapess prihode ostvarivao za samo dvadeset i osam dana. **Pećnik** u 2012. godini nije kvalitetno upravljao svojim zalihama. U sljedeće dvije godine poduzeće je efikasnije upravljalo svojim zalihama, u odnosu na 2012. godinu. Pokazatelj dana vezivanja zaliha poduzeća ima negativan trend od 2013. godine. **El Wash** je imao najveći problem u upravljanju zalihama od svih promatranih poduzeća. El Wash kroz četiri godine nije imao novčanih sredstava koja bi investirao u ostale aspekte poslovanja. U 2015. godini poduzeće efikasnije upravlja svojim zalihama u odnosu na prošla razdoblja.

Novi Okoliš je u 2012. godini naplaćivao svoja potraživanja za pedeset i četiri dana, u 2013. godini ih je naplaćivao efikasnije u odnosu na prošlu godinu. Od 2013. godine Novom Okolišu je bilo potrebno mjesec dana više da naplati svoja potraživanja, u odnosu na prošle dvije godine. Poduzeće je sporije naplaćivalo svoja potraživanja, što je utjecalo na likvidnost u promatranim razdobljima. **El Wash** je u razdoblju od 2012. godine do 2015. godine imao nisku stopu pokazatelja likvidnosti. Spora naplata potraživanja je uzrok problema likvidnosti, naplatom potraživanja poduzeća dolaze do novca koji koriste za obavljanje svoje djelatnosti. Od 2012. godine do 2015. godine El Washu su bila potrebna više od tri mjeseca kako bi naplatio svoja potraživanja. U 2015. godini El Wash prvi put naplaćuje svoja potraživanja u razdoblju manjem od sto dana. **Pećniku** je bilo potrebno više od sto dana kako bi naplatio svoja potraživanja u 2012. godini. Nakon 2012. godine poduzeće efikasnije naplaćuje svoja

potraživanja. U posljednje dvije godine Pećnik je naplaćivao svoja potraživanja u vremenskom roku manjem od četrdeset dana. **Tapess** je kroz četiri godine naplaćivao svoja potraživanja u vremenskom roku manjem od sto dana. U razdoblju od 2012. godine do 2015. godine Tapessu su bila potrebna tri mjeseca kako bi naplatio svoja potraživanja. Tapess je imao najveću vrijednost pokazatelja likvidnosti od promatranih poduzeća, ali nije najbrže naplaćivao svoja potraživanja. Tapess je imao veću vrijednost potraživanja od svih promatranih poduzeća, veća potraživanja ujedno znače i veći iznos novca na računu. U 2015. godini Tapess smanjuje broj dana potrebnih za naplatu potraživanja, poduzeće su bila potrebna pedeset i četiri dana kako bi naplatilo svoja potraživanja. **Pećnik** je najbrže naplaćivao svoja potraživanja u razdoblju od 2013. godine do 2015. godine od svih promatranih poduzeća. Iako je Pećnik najbrže naplaćivao svoja potraživanja, vrijednost njegovih potraživanja je bila najniža od promatranih poduzeća. **Novi Okoliš** je naplaćivao svoja potraživanja u razdoblju od 2012. godine do 2014. godine brže od Pećnika. U 2014. godini i 2015. godini Novom Okolišu je bilo potrebno više od dva mjeseca kako bi naplatio svoja Potraživanja. **Tapess** je svoja potraživanja naplaćivao sporije od Pećnika i Novog Okoliša do 2015. godine. Iako je Tapess naplaćivao sporije potraživanja od navedena dva poduzeća, vrijednost njegovih potraživanja je bila veća. U 2015. godini Tapess je svoja potraživanja naplaćivao u kraćem vremenskom roku od Novog Okoliša. **El Washu** je bio potreban najduži vremenski rok od promatranih poduzeća za naplatu potraživanja. Spora naplata potraživanja je dovela do problema likvidnosti poduzeća. Može se zaključiti da je Tapess imao najkvalitetnije pokazatelje aktivnosti od promatranih poduzeća. Tapess je najefikasnije koristio kratkotrajnu imovinu za ostvarivanje prihoda, također ostvarivao je prihode od novca uloženog za nabavu zaliha u najkraćem roku. Iako Tapess nije najbrže naplaćivao svoja potraživanja, on je imao najveću vrijednost potraživanja od promatranih poduzeća.



Slika 26: Pokazatelj aktivnosti poduzeća Novi Okoliš

Izvor: Izračun autora

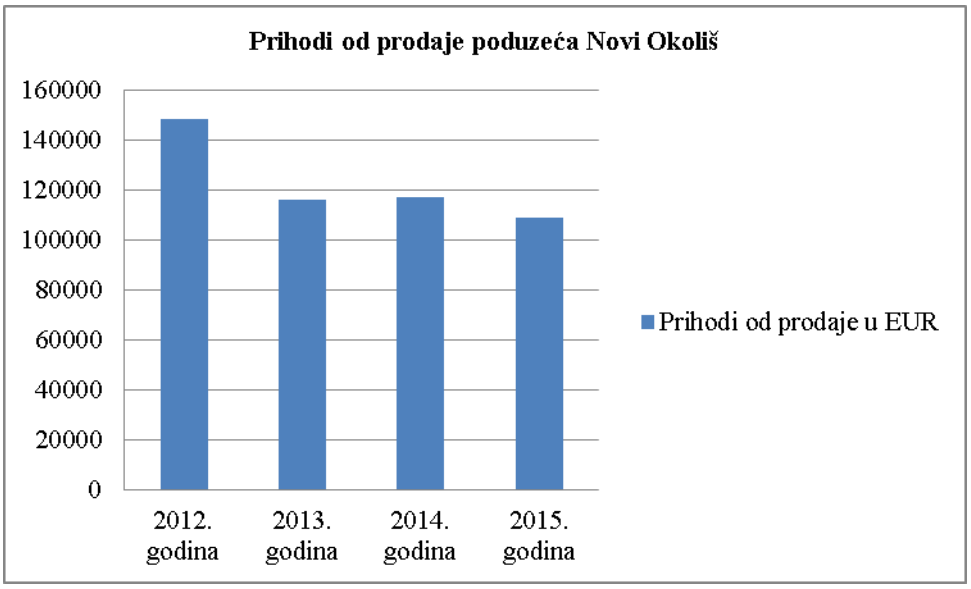
Graf broj dva prikazuje usporedbu pokazatelje aktivnosti poduzeća Novi Okoliš u razdoblju od 2012. godine do 2015. godine. Tijekom četiri godine Novi Okoliš je imao oscilacije u vrijednosti pokazatelja aktivnosti što graf broj dva potvrđuje. U 2012. godini poduzeće je u kraćem vremenskom roku ostvarivalo prihode od ulaganja novca za nabavu zaliha u odnosu na sljedeće tri godine. Poduzeće je u 2012. godini u kraćem vremenskom roku naplaćivalo svoja potraživanja, u odnosu na 2014. godinu i 2015. godinu. Ovakva razlika je utjecala na likvidnost poduzeća. U 2012. godini Novi Okoliš je u kraćem vremenskome roku dolazio do novca s kojim je mogao razvijat ostale poslovne aktivnosti. U 2012. godini Novi Okoliš je u najkraćem vremenskome roku naplaćivao svoja potraživanja od promatranih poduzeća. Za razliku od 2012. godine, u 2015. godini Tapess i Pećnik su svoja potraživanja naplaćivali u kraćem vremenskom roku od Novog Okoliša. Ukoliko Novi Okoliš želi povećati vrijednost svojih prihoda mora kvalitetnije upravljat svojim zalihama. U 2015. godini poduzeću je bilo potrebno mjesec dana više u odnosu na 2012. godinu kako bi ostvarilo prihode od ulaganja novca za nabavu zaliha.

Tablica 5: Pokazatelj ekonomičnosti poslovnih aktivnosti

Novi Okoliš				
POKAZATELJ	**2012.**	**2013.**	**2014.**	**2015.**
Ekonomičnost poslovnih aktivnosti	1,19	1,15	1,16	1,07
El Wash				
POKAZATELJ	**2012.**	**2013.**	**2014.**	**2015.**
Ekonomičnost poslovnih aktivnosti	1,16	1,09	1,07	1,07
Pećnik				
POKAZATELJ	**2012.**	**2013.**	**2014.**	**2015.**
Ekonomičnost poslovnih aktivnosti	0,79	1,11	1,11	1,39
Tapess				
POKAZATELJ	**2012.**	**2013.**	**2014.**	**2015.**
Ekonomičnost poslovnih aktivnosti	1,12	1,17	1,09	1,07

Izvor: Izračun autora

Tablica prikazuje pokazatelj ekonomičnosti poslovnih aktivnosti poduzeća Novi Okoliš i njegovih konkurenata. Poduzeća koja su imala vrijednost pokazatelja ekonomičnosti veću od jedan ostvarivala su dobit u poslovnoj godini. Promatrana poduzeća su ostvarivala svoje prihode isključivo iz poslovnih aktivnosti. **Novi Okoliš** je ostvario dobit u sve četiri promatrane godine. Najveću vrijednost pokazatelja ekonomičnosti poslovnih aktivnosti poduzeće je imalo u 2012. godini. Nakon 2012. godine vrijednost poslovnih prihoda i rashoda poduzeća pada, što dovodi do smanjenja vrijednosti pokazatelja. Iako je Novi Okoliš poslovao ekonomično kroz četiri godine, ekonomičnost poduzeća je u 2015. godini imala nižu vrijednost u odnosu na 2012. godinu. **El Wash** je kroz sve četiri godine poslovao ekonomično. Pokazatelj ekonomičnosti poslovnih aktivnosti poduzeća konstantno pada od 2012. godine. El Wash nije uspio povećati ekonomičnost poslovanja u 2015. godini, u odnosu na 2014. godinu. **Pećnik** je jedino promatrano poduzeće koje nije poslovalo ekonomično u sve četiri promatrane godine. U 2012. godini poslovni rashodi poduzeća su bili veći od poslovnih prihoda. Pećnik je u 2012. godini poslovao s gubitkom. Od 2013. godine poduzeće posluje ekonomično. U 2015. godini Pećnik je imao najveću vrijednost pokazatelja ekonomičnosti poslovnih aktivnosti od svih promatranih poduzeća. **Tapess** je kroz sve četiri godine poslovao ekonomično. U 2013. godini poduzeće je imalo najveću vrijednost pokazatelja ekonomičnosti poslovnih aktivnosti. Tapess je ostvarivao konstantan rast prihoda od prodaje kroz četiri godine. Materijalni rashodi poduzeća su također rasli kroz promatrano razdoblje. Od 2014. godine vrijednost pokazatelja ekonomičnosti poslovnih aktivnosti pada, razlog pada pokazatelja je rast poslovnih rashoda.



Slika 27: Prihodi od prodaje poduzeća Novi Okoliš

Izvor: Izračun autora

Od svih promatranih poduzeća Novi Okoliš je jedino poduzeće koje ima visoku razliku u vrijednosti prihoda od prodaje između 2012. godine i 2015. godine. Konkurenti Novog Okoliša su imali rast prihoda od prodaje kroz promatrane četiri godine. U 2015. godini Novi Okoliš je ostvarivao skoro četrdeset tisuća Eura prihoda od prodaje **manje** u odnosu na 2012. godinu. Prodajna aktivnost poduzeća je pala kroz četiri godine, što je utjecalo na sveukupno poslovanje poduzeća. Od 2012. godine prihodi od prodaje su u padu, poduzeće u niti jednoj promatranoj godini nije ostvarilo onu razinu prihoda iz 2012. godine. Ukoliko Novi Okoliš želi proširit svoje poslovanje mora podići razinu svoje prodaje. Prodaja je najvažnija poslovna aktivnost poduzeća, pad prodaje je utjecao na vrijednost prihoda i novčanih sredstava poduzeća. Za razliku od Novog Okoliša, njegovi konkurenti su ostvarili rast vrijednosti prihoda od prodaje kroz četiri godine.

Tablica 6: Pokazatelji profitabilnosti

Novi Okoliš				
POKAZATELJ	**2012.**	**2013.**	**2014.**	**2015.**
Neto marža profita	0,13	0,10	0,13	0,05
ROA	0,36	0,24	0,29	0,11
El Wash				
POKAZATELJ	**2012.**	**2013.**	**2014.**	**2015.**
Neto marža profita	0,005	0,003	0,004	0,004
ROA	0,005	0,003	0,003	0,007
Pećnik				
POKAZATELJ	**2012.**	**2013.**	**2014.**	**2015.**
Neto marža profita	-0,34	0,02	0,03	0,11
ROA	-0,22	0,03	0,04	0,12
Tapess				
POKAZATELJ	**2012.**	**2013.**	**2014.**	**2015.**
Neto marža profita	0,09	0,12	0,05	0,09
ROA	0,14	0,19	0,09	0,19

Izvor: Izračun autora

Tablica prikazuje pokazatelje profitabilnosti poduzeća Novi Okoliš i njegovih konkurenata kroz četiri godine. U razdoblju od 2012. godine do 2015. godine **Novi Okoliš** je raspolagao s više od deset posto neto profita ostvarenog od poslovnih aktivnosti. U 2015. godini neto marža profita poduzeća pada. Pad prodaje je glavni uzrok pada neto marže profita. Pad prodaje je utjecao na pad vrijednosti ukupnih prihoda i dobiti poduzeća. što je dovelo do pada neto marže profita. **El Wash** je poslovao s niskom neto maržom profita kroz četiri godine, poduzeće je raspolagalo s manje od jedan posto neto profita ostvarenog od poslovanja, u svakoj promatranoj godini. El Wash je ostvarivao nisku vrijednost dobiti poslovne godine, kroz četiri godine poduzeće nije znatno povećalo vrijednost dobiti poslovne godine. U 2012. godini Pećnik je poslovao s gubitkom, te nije ostvario neto maržu profita. Od 2013. godine Pećnik posluje s dobiti, dobit Pećnika raste iz godine u godinu, što utječe pozitivno na pokazatelj neto marže profita. U 2015. godini Pećnik je imao najveću vrijednost neto profitne marže od svih promatranih poduzeća, poduzeće je u 2015. godini raspolagalo s jedanaest posto neto profita ostvarenog od poslovnih aktivnosti. **Tapess** je u 2013. godini imao najveću vrijednost pokazatelja neto marže profita. U 2013. godini poduzeće je raspolagalo s dvanaest posto neto profita ostvarenog od poslovnih aktivnosti. U 2014. godini Tapess je imao najmanju vrijednost neto marže profita. **Novi Okoliš** je ostvarivao najveću vrijednost neto marže profita kroz promatrane četiri godine. Iako je Novi Okoliš imao u određenim razdobljima veću neto maržu profita, potrebno je uzeti u obzir visinu prihoda i dobiti koje je

Tapess ostvarivao kroz četiri godine. Tapess je imao veću dobit i prihode od Novog Okoliša kroz sve četiri godine. Također Tapess je imao veću vrijednost materijalnih troškova od Novog Okoliša, što je utjecalo na vrijednost neto marže profita. U 2015. godini Tapess je ostvario rast neto marže profita, dok je vrijednost neto marže profita Novog Okoliša pala. Od 2013. godine **Pećnik** je imao veću vrijednost neto marže profita od **El Washa**. Dobit Pećnika je konstantno rasla nakon 2013. godine, što je utjecalo na rast neto marže profita. Od 2013. godine El Wash je imao najnižu vrijednost neto marže profita od svih promatranih poduzeća.

Novi Okoliš je u prve tri promatrane godine ostvarivao više od dvadeset Eura dobiti na jedan Euro imovine. U 2015. godini ROA Novog Okoliša doživljava pad, poput neto profitna marža. U 2015. godini vrijednost dobiti poduzeća pada, što utječe na pokazatelj ROA. Pad vrijednosti pokazatelja ROA ukazuje da je poslovanje poduzeća u padu, te da Novi Okoliš treba povećati razinu prodaje. **El Wash** je kroz četiri godine imao nisku vrijednost pokazatelja ROA. Kroz sve četiri godine poduzeće je ostvarivalo manje od jednog Eura dobiti na jedan Euro imovine. Jako niska stopa povrata imovine ukazuje da bi El Wash morao investirati i poboljšati svoju prodaju. U 2012. godini **Pećnik** je poslovao s gubitkom što je dovelo do negativne stope povrata na imovinu. Ipak nakon 2012. godine ROA Pećnika konstantno raste, u 2015. godini poduzeće je ostvarivalo dvanaest Eura dobiti na jedan Euro imovine, te je imao veću ROA od Novog Okoliša. **Tapess** je u prve tri godine prosječno ostvarivao četrnaest Eura dobiti na jedan Euro imovine. U 2014. godini Tapessova dobit na jedan Euro imovine pada ispod deset Eura, ipak u 2015. godini ROA poduzeća raste. U 2015. godini **Tapess** je ostvarivao devetnaest Eura dobiti na jedan Euro imovine. ROA poduzeća u 2015. godini je bila veća za 5 Eura od prosječne ROE, u prve tri promatrane godine. **Novi Okoliš** je u razdoblju od 2012. godine do 2015. godine imao najveću vrijednost pokazatelja ROA od svih promatranih poduzeća. U 2015. godini **Tapess** ostvaruje više dobiti na jedan Euro imovine od Novog Okoliša. Od 2013. godine ROA **Pećnika** konstantno raste, **El Wash** je imao poražavajuću vrijednost pokazatelja ROA u odnosu na konkurente.

4. ZAKLJUČAK

Na primjeru poduzeća Novi okoliš d.o.o. je prikazano evidentiranje poslovnih promjena u uvozu robe, prodaji trgovačke robe, analizirali su se financijski izvještaji i uspoređivali s izvještajima njegove konkurencije. Obzirom na veliki broj trgovačkih poduzeća, poznavanje knjiženja ovih poslovnih promjena za poduzetnike je veoma važno. Uz kvalitetno računovodstvo i razumijevanje načina knjiženja poslovnih promjena, poduzetnici mogu poboljšat svoje poslovanje. Ovo se posebno odnosi na prodaju u trgovinskim poduzećima, gdje trgovinska poduzeća ostvaruju maržu. Pomoću računovodstva trgovačka poduzeća mogu analizirati svoju maržu i predviđati hoće li im ona biti dovoljna u budućnosti za pokriti sve troškove poslovanja i ostvariti zaradu. Računovodstvo ima posebnu važnost u izradi financijskih izvještaja. Bez računovodstva vlasnici poduzeća ne bi imali informacije o poslovanju svoga poduzeća. Financijski izvještaji su temelj za usporedbu poduzeća iz iste grane djelatnosti. Uz pomoć financijskih izvještaja i pokazatelja vlasnici poduzeća mogu dobiti odgovore kako povećati kvalitetu poslovanja svoga poduzeća. U današnjem poslovnom svijetu sva zdrava poduzeća analiziraju svoja financijska izvješća. Mnogi poduzetnici gledaju na djelatnost računovodstva kao nužnu djelatnost koja im je potrebna kako bi im vodila poslovne knjige, ali i ne kao djelatnost koja im može donijeti savijete za uspješno poslovanje. Čestim promjenama brojnih Zakona, računovodstvo ima sve veći informacijski utjecaj na brojne poduzetnike. S takvim trendom se i povećao opseg posla kojeg obavljaju računovođe, a posebno savjetodavnih usluga za poduzetnike. Obzirom da u Hrvatskoj velik broj poduzeća obavlja djelatnost trgovine, poduzetnicima u velikoj mjeri financijski izvještaji i poslovne knjige, koje vode računovođe mogu pomoći pri analiziranju uspješnosti poslovanja i načinu snižavanja troškova poslovanja. Upravo zbog takvoga trenda bi poduzetnici trebali promijeniti svoje mišljenje o računovodstvu, kao statičnoj djelatnosti koja im samo vodi njihove poslovne knjige i pruža financijske izvještaje.

LITERATURA

Knjiga:

Zelenika, R. (2000): Metodologija i tehnologija izrade znanstvenog i stručnog djela, Rijeka: Sveučilište u Rijeci.

Zgombić, H. (2002): Business dictionary, Zagreb: Zgombić & Partneri - nakladništvo i informatika d.o.o.

Nastavni materijali:

Bartulović, M., (2013): Regulatorni okvir financijskog izvještavanja, Split: Sveučilišni odjel za stručne studije u Splitu.

Šodan, S., (2015): Financijsko računovodstvo 1, Split: Ekonomski fakultet u Splitu.

Izvori s interneta:

http://blog.dnevnik.hr/racun/2009/10/1626782823/temeljne-racunovodstvene-kategorije-utrosak-trosak-prihodi-rashodi.html

http://profitiraj.hr/

http://profitiraj.hr/sto-nam-prikazuju-osnovni-financijski-izvjestaji/

http://recupero.com.hr/blog-objava/financijski-izvjestaj-bilanca/

http://www.astrum.hr/index.html

http://www.efos.unios.hr/financiranje-poduzetnickog-pothvata/wp-content/uploads/sites/224/2013/04/Ra%C4%8Dun-dobiti-i-gubitka_1.pdf

http://www.fina.hr/Default.aspx?sec=915

http://www.imamnovac.com/Razumijevanje-financijskih-izvjestaja/56.aspx

https://www.porezna-uprava.hr/HR_obrasci/Stranice/PrijavaDobit.aspx

https://www.posao.hr/clanci/karijera/na-radnom-mjestu/financijski-izvjestaji-temelj-racionalne-poslovne-odluke/382/

http://www.poslovni.hr/leksikon/dugotrajna-imovina-649

http://www.poslovni.hr/leksikon/kratkotrajna-imovina-708

http://www.poslovni-info.eu/sadrzaj/aktualnosti-u-poslovanju/odgovornost-za-sastavljanje-i-potpisivanje-financijskih-izvjestaja-za-2016-i-nadalje/

http://www.poslovni-info.eu/sadrzaj/menadzment/cemu-menadzerima-sluzi-bilanca/

http://profitiraj.hr/sto-nam-prikazuju-osnovni-financijski-izvjestaji/

http://www.vup.hr/

https://www.zakon.hr/z/118/Zakon-o-ra%C4%8Dunovodstvu

Zakoni:

Narodne novine, (2015): Čl.19 Zakona o računovodstvu, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 78/2015.

Narodne novine, (2010): Odluka o izmjenama i dopunama odluke o objavljivanju Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 8/2010.

Narodne novine, (2008): Odluka o objavljivanju Hrvatskih standarda financijskog izvještavanja, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 30/2008.

Narodne novine (2005): Odluka o uvjetima i načinu obavljanja platnog prometa s inozemstvom, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 18/06.

Narodne novine, (2017): Pravilnik o plaćanju poreza na dodanu vrijednost pri uvozu strojeva i opreme putem prijave poreza na dodanu vrijednost, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 132/2017.

Narodne novine (2013): Zakon o deviznom poslovanju, Narodne novine d.d Zagreb, broj 76/1.

Narodne novine (2017) : Zakon o porezu na dodanu vrijednost, Narodne novine d.d., Zagreb, broj 115/163.

Narodne novine, (2015): Zakon o računovodstvu, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 78/2015.

Narodne novine (2008): Zakon o trgovini, Narodne novine d.d. Zagreb, broj 87/2008.

PRILOZI

BILANCA

stanje na dan 31.12.2013.

Obrazac
POD-BIL

Obveznik: 68142478594; NOVI OKOLIŠ d.o.o.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
AKTIVA				
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	001			
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (003+010+020+029+033)	002		0	0
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (004 do 009)	003		0	0
1. Izdaci za razvoj	004			
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005			
3. Goodwill	006			
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine	007			
5. Nematerijalna imovina u pripremi	008			
6. Ostala nematerijalna imovina	009			
II. MATERIJALNA IMOVINA (011 do 019)	010		0	0
1. Zemljište	011			
2. Građevinski objekti	012			
3. Postrojenja i oprema	013			
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014			
5. Biološka imovina	015			
6. Predujmovi za materijalnu imovinu	016			
7. Materijalna imovina u pripremi	017			
8. Ostala materijalna imovina	018			
9. Ulaganje u nekretnine	019			
III. DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (021 do 028)	020		0	0
1. Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika	021			
2. Dani zajmovi povezanim poduzetnicima	022			
3. Sudjelujući interesi (udjeli)	023			
4. Zajmovi dani poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	024			
5. Ulaganja u vrijednosne papire	025			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično	026			
7. Ostala dugotrajna financijska imovina	027			
8. Ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	028			
IV. POTRAŽIVANJA (030 do 032)	029		0	0
1. Potraživanja od povezanih poduzetnika	030			
2. Potraživanja po osnovi prodaje na kredit	031			
3. Ostala potraživanja	032			
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	033			
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (035+043+050+058)	034		403.212	369.352
I. ZALIHE (036 do 042)	035		194.993	219.127
1. Sirovine i materijal	036			
2. Proizvodnja u tijeku	037			
3. Gotovi proizvodi	038			
4. Trgovačka roba	039		194.993	219.127
5. Predujmovi za zalihe	040			
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	041			
7. Biološka imovina	042			
II. POTRAŽIVANJA (044 do 049)	043		165.254	118.662
1. Potraživanja od povezanih poduzetnika	044			

2. Potraživanja od kupaca	045		164.230	108.819
3. Potraživanja od sudjelujućih poduzetnika	046			
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	047			
5. Potraživanja od države i drugih institucija	048			9.843
6. Ostala potraživanja	049		1.024	
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (051 do 057)	050		0	0
1. Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika	051			

BILANCA

stanje na dan 31.12.2013.

Obrazac
POD-BIL

Obveznik: 68142478594; NOVI OKOLIŠ d.o.o.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
2. Dani zajmovi povezanim poduzetnicima	052			
3. Sudjelujući interesi (udjeli)	053			
4. Zajmovi dani poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	054			
5. Ulaganja u vrijednosne papire	055			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično	056			
7. Ostala financijska imovina	057			
IV. NOVAC U BANCI I BLAGAJNI	058		42.965	31.563
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	059		4.312	2.309
E) UKUPNO AKTIVA (001+002+034+059)	060		407.524	371.661
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	061			
PASIVA				
A) KAPITAL I REZERVE (063+064+065+071+072+075+078)	062		249.051	230.645
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	063		20.200	20.200
II. KAPITALNE REZERVE	064			
III. REZERVE IZ DOBITI (066+067-068+069+070)	065		0	0
1. Zakonske rezerve	066			
2. Rezerve za vlastite dionice	067			
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	068			
4. Statutarne rezerve	069			
5. Ostale rezerve	070			
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	071			
V. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (073-074)	072		83.828	122.551
1. Zadržana dobit	073		83.828	122.551
2. Preneseni gubitak	074			
VI. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (076-077)	075		145.023	87.894
1. Dobit poslovne godine	076		145.023	87.894
2. Gubitak poslovne godine	077			
VII. MANJINSKI INTERES	078			
B) REZERVIRANJA (080 do 082)	079		0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	080			
2. Rezerviranja za porezne obveze	081			
3. Druga rezerviranja	082			
C) DUGOROČNE OBVEZE (084 do 092)	083		0	0
1. Obveze prema povezanim poduzetnicima	084			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	085			
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	086			

4. Obveze za predujmove	087			
5. Obveze prema dobavljačima	088			
6. Obveze po vrijednosnim papirima	089			
7. Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	090			
8. Ostale dugoročne obveze	091			
9. Odgođena porezna obveza	092			
D) KRATKOROČNE OBVEZE (094 do 105)	093		158.473	141.016
1. Obveze prema povezanim poduzetnicima	094			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	095		6.800	21.000
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	096		30.000	35.000
4. Obveze za predujmove	097			
5. Obveze prema dobavljačima	098		37.852	29.855
6. Obveze po vrijednosnim papirima	099			
7. Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	100			
8. Obveze prema zaposlenicima	101		17.239	17.817
9. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	102		66.582	37.344

BILANCA

stanje na dan 31.12.2013.

Obrazac
POD-BIL

Obveznik: 68142478594; NOVI OKOLIŠ d.o.o.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
10. Obveze s osnove udjela u rezultatu	103			
11. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	104			
12. Ostale kratkoročne obveze	105			
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	106			
F) UKUPNO – PASIVA (062+079+083+093+106)	107		407.524	371.661
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	108			
DODATAK BILANCI (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
A) KAPITAL I REZERVE				
1. Pripisano imateljima kapitala matice	109			
2. Pripisano manjinskom interesu	110			

Prilog 1: Bilanca poduzeća Novi Okoliš u 2012. godini i 2013. godini

Izvor: Novi Okoliš d.o.o.

BILANCA

stanje na dan 31.12.2015.

Obrazac
POD-BIL

Obveznik: 68142478594; NOVI OKOLIŠ d.o.o.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
AKTIVA				
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	001			
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (003+010+020+029+033)	002		0	0
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (004 do 009)	003		0	0
1. Izdaci za razvoj	004			
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005			
3. Goodwill	006			
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine	007			
5. Nematerijalna imovina u pripremi	008			
6. Ostala nematerijalna imovina	009			
II. MATERIJALNA IMOVINA (011 do 019)	010		0	0
1. Zemljište	011			
2. Građevinski objekti	012			
3. Postrojenja i oprema	013			
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014			
5. Biološka imovina	015			
6. Predujmovi za materijalnu imovinu	016			
7. Materijalna imovina u pripremi	017			
8. Ostala materijalna imovina	018			
9. Ulaganje u nekretnine	019			
III. DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (021 do 028)	020		0	0
1. Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika	021			
2. Dani zajmovi povezanim poduzetnicima	022			
3. Sudjelujući interesi (udjeli)	023			
4. Zajmovi dani poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	024			
5. Ulaganja u vrijednosne papire	025			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično	026			
7. Ostala dugotrajna financijska imovina	027			
8. Ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	028			
IV. POTRAŽIVANJA (030 do 032)	029		0	0
1. Potraživanja od povezanih poduzetnika	030			
2. Potraživanja po osnovi prodaje na kredit	031			
3. Ostala potraživanja	032			
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	033			
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (035+043+050+058)	034		409.963	395.777
I. ZALIHE (036 do 042)	035		185.916	217.495
1. Sirovine i materijal	036			
2. Proizvodnja u tijeku	037			
3. Gotovi proizvodi	038			
4. Trgovačka roba	039		185.916	217.495
5. Predujmovi za zalihe	040			
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	041			
7. Biološka imovina	042			
II. POTRAŽIVANJA (044 do 049)	043		188.826	172.118
1. Potraživanja od povezanih poduzetnika	044			
2. Potraživanja od kupaca	045		188.826	165.905

3. Potraživanja od sudjelujućih poduzetnika	046			
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	047			
5. Potraživanja od države i drugih institucija	048			6.213
6. Ostala potraživanja	049			
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (051 do 057)	050		0	0
1. Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika	051			

BILANCA

stanje na dan 31.12.2015.

Obrazac
POD-BIL

Obveznik: 68142478594; NOVI OKOLIŠ d.o.o.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
2. Dani zajmovi povezanim poduzetnicima	052			
3. Sudjelujući interesi (udjeli)	053			
4. Zajmovi dani poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	054			
5. Ulaganja u vrijednosne papire	055			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično	056			
7. Ostala financijska imovina	057			
IV. NOVAC U BANCI I BLAGAJNI	058		35.221	6.164
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	059		2.880	4.521
E) UKUPNO AKTIVA (001+002+034+059)	060		412.843	400.298
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	061			
PASIVA				
A) KAPITAL I REZERVE (063+064+065+071+072+075+078)	062		229.720	237.418
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	063		20.200	20.200
II. KAPITALNE REZERVE	064			
III. REZERVE IZ DOBITI (066+067-068+069+070)	065		0	0
1. Zakonske rezerve	066			
2. Rezerve za vlastite dionice	067			
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	068			
4. Statutarne rezerve	069			
5. Ostale rezerve	070			
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	071			
V. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (073-074)	072		91.645	173.520
1. Zadržana dobit	073		91.645	173.520
2. Preneseni gubitak	074			
VI. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (076-077)	075		117.875	43.698
1. Dobit poslovne godine	076		117.875	43.698
2. Gubitak poslovne godine	077			
VII. MANJINSKI INTERES	078			
B) REZERVIRANJA (080 do 082)	079		0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	080			
2. Rezerviranja za porezne obveze	081			
3. Druga rezerviranja	082			
C) DUGOROČNE OBVEZE (084 do 092)	083		0	0
1. Obveze prema povezanim poduzetnicima	084			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	085			
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	086			
4. Obveze za predujmove	087			
5. Obveze prema dobavljačima	088			
6. Obveze po vrijednosnim papirima	089			
7. Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	090			

8. Ostale dugoročne obveze	091			
9. Odgođena porezna obveza	092			
D) KRATKOROČNE OBVEZE (094 do 105)	093		183.123	162.648
1. Obveze prema povezanim poduzetnicima	094			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	095		30.500	
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	096		61.389	34.463
4. Obveze za predujmove	097			
5. Obveze prema dobavljačima	098		27.767	37.055
6. Obveze po vrijednosnim papirima	099			
7. Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	100			
8. Obveze prema zaposlenicima	101		18.442	20.883
9. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	102		45.025	70.247

BILANCA

stanje na dan 31.12.2015.

Obrazac
POD-BIL

Obveznik: 68142478594; NOVI OKOLIŠ d.o.o.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
10. Obveze s osnove udjela u rezultatu	103			
11. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	104			
12. Ostale kratkoročne obveze	105			
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	106			232
F) UKUPNO – PASIVA (062+079+083+093+106)	107		412.843	400.298
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	108			
DODATAK BILANCI (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
A) KAPITAL I REZERVE				
1. Pripisano imateljima kapitala matice	109			
2. Pripisano manjinskom interesu	110			

Prilog 2: Bilanca poduzeća Novi Okoliš u 2014. godini i 2015. godini

Izvor: Novi Okoliš d.o.o.

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje 01.01.2013. do 31.12.2013.

Obrazac
POD-RDG

Obveznik: 68142478594; NOVI OKOLIŠ d.o.o.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (112+113)	**111**		1.149.556	891.722
1. Prihodi od prodaje	**112**		1.121.831	888.965
2. Ostali poslovni prihodi	**113**		27.725	2.757
II. POSLOVNI RASHODI (115+116+120+124+125+126+129+130)	**114**		966.255	776.729
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	**115**			
2. Materijalni troškovi (117 do 119)	**116**		499.627	387.579
a) Troškovi sirovina i materijala	**117**		75.505	28.450
b) Troškovi prodane robe	**118**		336.749	271.343
c) Ostali vanjski troškovi	**119**		87.373	87.786
3. Troškovi osoblja (121 do 123)	**120**		345.735	291.290
a) Neto plaće i nadnice	**121**		231.704	207.174
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	**122**		59.554	46.498
c) Doprinosi na plaće	**123**		54.477	37.618
4. Amortizacija	**124**			
5. Ostali troškovi	**125**		90.529	84.348
6. Vrijednosno usklađivanje (127+128)	**126**		0	0
a) dugotrajne imovine (osim financijske imovine)	**127**			
b) kratkotrajne imovine (osim financijske imovine)	**128**			
7. Rezerviranja	**129**			
8. Ostali poslovni rashodi	**130**		30.364	13.512
III. FINANCIJSKI PRIHODI (132 do 136)	**131**		1.129	590
1. Kamate, tečajne razlike, dividende i slični prihodi iz odnosa s povezanim poduzetnicima	**132**			
2. Kamate, tečajne razlike, dividende, slični prihodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	**133**		1.129	590
3. Dio prihoda od pridruženih poduzetnika i sudjelujućih interesa	**134**			
4. Nerealizirani dobici (prihodi) od financijske imovine	**135**			
5. Ostali financijski prihodi	**136**			
IV. FINANCIJSKI RASHODI (138 do 141)	**137**		1.141	4.610
1. Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi s povezanim poduzetnicima	**138**		1.141	
2. Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	**139**			4.610
3. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	**140**			
4. Ostali financijski rashodi	**141**			
V. UDIO U DOBITI OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA	**142**			
VI. UDIO U GUBITKU OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA	**143**			
VII. IZVANREDNI - OSTALI PRIHODI	**144**			
VIII. IZVANREDNI - OSTALI RASHODI	**145**			
IX. UKUPNI PRIHODI (111+131+142 + 144)	**146**		1.150.685	892.312
X. UKUPNI RASHODI (114+137+143 + 145)	**147**		967.396	781.339
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (146-147)	**148**		183.289	110.973
1. Dobit prije oporezivanja (146-147)	**149**		183.289	110.973
2. Gubitak prije oporezivanja (147-146)	**150**		0	0
XII. POREZ NA DOBIT	**151**		38.266	23.079
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (148-151)	**152**		145.023	87.894
1. Dobit razdoblja (149-151)	**153**		145.023	87.894

2. Gubitak razdoblja (151-148)	154		0	0
DODATAK RDG-u (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
XIV. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA				
1. Pripisana imateljima kapitala matice	155			
2. Pripisana manjinskom interesu	156			

Prilog 3: Račun dobiti poduzeća Novi Okoliš u 2012. godini i 2013. godini

Izvor: Novi Okoliš d.o.o

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje 01.01.2015. do 31.12.2015.

Obrazac
POD-RDG

Obveznik: 68142478594; NOVI OKOLIŠ d.o.o.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (112+113)	111		899.394	832.444
1. Prihodi od prodaje	112		898.382	830.460
2. Ostali poslovni prihodi	113		1.012	1.984
II. POSLOVNI RASHODI (115+116+120+124+125+126+129+130)	114		755.723	776.864
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	115			
2. Materijalni troškovi (117 do 119)	116		352.602	281.708
a) Troškovi sirovina i materijala	117		28.446	36.305
b) Troškovi prodane robe	118		247.758	145.880
c) Ostali vanjski troškovi	119		76.398	99.523
3. Troškovi osoblja (121 do 123)	120		296.961	341.333
a) Neto plaće i nadnice	121		196.660	228.598
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	122		57.765	58.248
c) Doprinosi na plaće	123		42.536	54.487
4. Amortizacija	124			
5. Ostali troškovi	125		100.835	145.909
6. Vrijednosno usklađivanje (127+128)	126		0	0
a) dugotrajne imovine (osim financijske imovine)	127			
b) kratkotrajne imovine (osim financijske imovine)	128			
7. Rezerviranja	129			
8. Ostali poslovni rashodi	130		5.325	7.914
III. FINANCIJSKI PRIHODI (132 do 136)	131		5.381	0
1. Kamate, tečajne razlike, dividende i slični prihodi iz odnosa s povezanim poduzetnicima	132			
2. Kamate, tečajne razlike, dividende, slični prihodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	133		5.381	
3. Dio prihoda od pridruženih poduzetnika i sudjelujućih interesa	134			
4. Nerealizirani dobici (prihodi) od financijske imovine	135			
5. Ostali financijski prihodi	136			
IV. FINANCIJSKI RASHODI (138 do 141)	137		1.708	270
1. Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi s povezanim poduzetnicima	138			
2. Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	139		1.708	270

3. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	**140**			
4. Ostali financijski rashodi	**141**			
V. UDIO U DOBITI OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA	**142**			
VI. UDIO U GUBITKU OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA	**143**			
VII. IZVANREDNI - OSTALI PRIHODI	**144**			
VIII. IZVANREDNI - OSTALI RASHODI	**145**			
IX. UKUPNI PRIHODI (111+131+142 + 144)	**146**		904.775	832.444
X. UKUPNI RASHODI (114+137+143 + 145)	**147**		757.431	777.134
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (146-147)	**148**		147.344	55.310
1. Dobit prije oporezivanja (146-147)	**149**		147.344	55.310
2. Gubitak prije oporezivanja (147-146)	**150**		0	0
XII. POREZ NA DOBIT	**151**		29.469	11.612
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (148-151)	**152**		117.875	43.698
1. Dobit razdoblja (149-151)	**153**		117.875	43.698
2. Gubitak razdoblja (151-148)	**154**		0	0
DODATAK RDG-u (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
XIV. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA				
1. Pripisana imateljima kapitala matice	**155**			
2. Pripisana manjinskom interesu	**156**			

Prilog 4: Račun dobiti i gubitka poduzeća Novi Okoliš u 2014. godini i 2015. godini

Izvor: Novi Okoliš d.o.o.

Balance sheet				
Unconsolidated	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2012
	EUR	EUR	EUR	EUR
	12 months	12 months	12 months	12 months
	Local GAAP	Local	Local	Local
Exchange rate: HRK/EUR	0.13137	0.13070	0.13067	0.13235
Assets				
Fixed assets	321	1.372	2.847	3.522
- Intangible fixed assets	0	0	0	0
- Tangible fixed assets	321	1.372	2.847	3.522
- Other fixed assets	0	0	0	0
Current assets	19.535	29.996	31.313	29.496
- Stock	11.219	20.551	18.438	19.483
- Debtors	8.228	9.358	12.304	9.906
- Other current assets	88	88	571	107
* Cash & cash equivalent	88	88	571	107
TOTAL ASSETS	19.856	31.368	34.160	33.018
Liabilities & Equity				
Shareholders funds	13.401	13.202	13.101	13.244
- Capital	2.654	2.640	2.640	2.673
- Other shareholders funds	10.748	10.561	10.462	10.571
Non-current liabilities	0	0	0	0
- Long term debt	0	0	0	0
- Other non-current liabilities	0	0	0	0
* Provisions	0	0	0	0
Current liabilities	6.454	18.167	21.058	19.774
- Loans	0	2.475	2.139	3.831
- Creditors	3.215	4.927	6.727	2.459
- Other current liabilities	3.240	10.764	12.192	13.483
TOTAL SHAREH. FUNDS & LIAB.	19.856	31.368	34.160	33.018

Prilog 5: Bilanca poduzeća El Wash u razdoblju od 2012. godine do 2015. godine

Izvor: Baza podataka Amadeus

Profit & loss account				
Unconsolidated	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2012
	EUR	EUR	EUR	EUR
	12 months	12 months	12 months	12 months
	Local GAAP	Local	Local	Local
Exchange rate: HRK/EUR	0.13137	0.13070	0.13067	0.13235
Operating revenue (Turnover)	32.491	25.530	31.490	34.262
Sales	32.491	25.531	31.490	34.262
Costs of goods sold	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Gross profit	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Other operating expenses	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Operating P/L [=EBIT]	235	271	131	507
Financial revenue	0	0	0	0
Financial expenses	0	76	161	315
Financial P/L	0	-76	-161	-315
P/L before tax	235	195	-30	192
Taxation	105	97	95	41
P/L after tax	130	98	-125	151
Extr. and other revenue	0	0	221	11
Extr. and other expenses	0	0	0	0
Extr. and other P/L	0	0	221	11
P/L for period [=Net income]	130	98	95	161
Memo lines				
Export revenue	2.232	3.901	4.111	0
Material costs	23.983	17.095	22.496	22.058
Costs of employees	5.636	5.541	5.382	5.398
Depreciation & Amortization	771	1.188	1.122	2.186
Interest paid	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Research & Development expenses	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Cash flow	901	1.286	1.218	2.348
Added value	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
EBITDA	1.006	1.459	1.253	2.693

Prilog 6: Račun dobiti i gubitka poduzeća El Wash u razdoblju od 2012. godine do 2015. godine

Izvor: Baza podataka Amadeus

Balance sheet				
Unconsolidated	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2012
	EUR	EUR	EUR	EUR
	12 months	12 months	12 months	12 months
	Local GAAP	Local	Local	Local
Exchange rate: HRK/EUR	0.13137	0.13070	0.13067	0.13235
Assets				
Fixed assets	28.198	28.302	25.133	19.209
- Intangible fixed assets	0	0	0	0
- Tangible fixed assets	28.198	28.302	25.133	19.209
- Other fixed assets	0	0	0	0
Current assets	27.025	19.118	23.567	19.140
- Stock	18.904	14.069	11.877	11.963
- Debtors	6.471	4.845	11.188	7.178
- Other current assets	1.649	205	503	0
* Cash & cash equivalent	1.649	205	503	n.a.
TOTAL ASSETS	55.222	47.420	48.700	38.349
Liabilities & Equity				
Shareholders funds	6.733	234	-1.503	-3.101
- Capital	2.399	2.386	2.386	2.417
- Other shareholders funds	4.334	-2.153	-3.889	-5.518
Non-current liabilities	247	246	246	249
- Long term debt	0	0	0	0
- Other non-current liabilities	247	246	246	249
* Provisions	247	246	246	249
Current liabilities	48.242	46.940	49.957	41.201
- Loans	12.031	8.894	1.761	4.800
- Creditors	5.888	8.419	24.586	9.500
- Other current liabilities	30.323	29.627	23.609	26.901
TOTAL SHAREH. FUNDS & LIAB.	55.222	47.420	48.700	38.349

Prilog 7: Bilanca poduzeća Pećnik u razdoblju od 2012. godine do 2015. godine

Izvor: Baza podataka Amadeus

Profit & loss account				
Unconsolidated	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2012
	EUR	EUR	EUR	EUR
	12 months	12 months	12 months	12 months
	Local GAAP	Local	Local	Local
Exchange rate: HRK/EUR	0.13137	0.13070	0.13067	0.13235
Operating revenue (Turnover)	60.513	53.198	74.090	24.444
Sales	60.513	51.963	74.090	24.444
Costs of goods sold	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Gross profit	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Other operating expenses	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Operating P/L [=EBIT]	7.747	4.147	6.075	-7.778
Financial revenue	17	52	1	4
Financial expenses	1.268	2.464	4.517	556
Financial P/L	-1.251	-2.411	-4.516	-552
P/L before tax	6.496	1.736	1.559	-8.330
Taxation	0	0	0	0
P/L after tax	6.496	1.736	1.559	-8.330
Extr. and other revenue	0	0	0	0
Extr. and other expenses	0	0	0	0
Extr. and other P/L	0	0	0	0
P/L for period [=Net income]	6.498	1.737	1.559	-8.330
Memo lines				
Export revenue	0	0	0	0
Material costs	26.659	31.448	48.880	17.111
Costs of employees	14.513	14.514	16.077	12.226
Depreciation & Amortization	2.388	2.154	1.630	1.754
Interest paid	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Research & Development expenses	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Cash flow	8.886	3.891	3.188	-6.576
Added value	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
EBITDA	10.135	6.301	7.705	-6.024

Prilog 8: Račun dobiti i gubitka poduzeća Pećnik u razdoblju od 2012. godine do 2015. godine

Izvor: Baza podataka Amadeus

Balance sheet				
Unconsolidated	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2012
	EUR	EUR	EUR	EUR
	12 months	12 months	12 months	12 months
	Local GAAP	Local	Local	Local
Exchange rate: HRK/EUR	0.13137	0.13070	0.13067	0.13235
Assets				
Fixed assets	402.161	509.088	549.197	637.140
- Intangible fixed assets	0	0	0	0
- Tangible fixed assets	402.161	509.088	549.197	637.140
- Other fixed assets	0	0	0	0
Current assets	941.653	1.060.010	1.131.344	1.070.080
- Stock	208.956	290.270	237.618	298.113
- Debtors	402.432	599.981	671.012	614.889
- Other current assets	330.267	169.761	222.714	157.078
* Cash & cash equivalent	326.702	165.337	217.651	153.711
TOTAL ASSETS	1.343.815	1.569.099	1.680.542	1.707.220
Liabilities & Equity				
Shareholders funds	1.078.814	1.014.145	866.341	548.508
- Capital	472.939	470.503	235.997	2.647
- Other shareholders funds	605.874	543.642	630.343	545.861
Non-current liabilities	132.474	319.832	598.230	918.380
- Long term debt	132.474	319.832	598.230	918.380
- Other non-current liabilities	0	0	0	0
* Provisions	0	0	0	0
Current liabilities	132.527	235.123	215.970	240.332
- Loans	0	18.708	246	627
- Creditors	66.828	147.284	146.704	201.446
- Other current liabilities	65.699	69.131	69.021	38.259
TOTAL SHAREH. FUNDS & LIAB.	1.343.815	1.569.099	1.680.542	1.707.220

Prilog 9: Bilanca poduzeća Tapess u razdoblju od 2012. godine do 2015. godine

Izvor: Baza podataka Amadeus

Profit & loss account				
Unconsolidated	31/12/2015	31/12/2014	31/12/2013	31/12/2012
	EUR	EUR	EUR	EUR
	12 months	12 months	12 months	12 months
	Local GAAP	Local	Local	Local
Exchange rate: HRK/EUR	0.13137	0.13070	0.13067	0.13235
Operating revenue (Turnover)	2.951.906	2.787.051	2.654.959	2.580.578
Sales	2.738.498	2.710.566	2.582.298	2.515.593
Costs of goods sold	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Gross profit	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Other operating expenses	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Operating P/L [=EBIT]	319.888	190.397	348.806	240.412
Financial revenue	17.233	3.445	11.822	18.318
Financial expenses	9.732	8.554	11.989	21.664
Financial P/L	7.501	-5.109	-167	-3.346
P/L before tax	327.389	185.288	348.638	237.067
Taxation	65.808	37.625	23.925	746
P/L after tax	261.581	147.663	324.713	236.320
Extr. and other revenue	0	0	0	0
Extr. and other expenses	0	0	0	0
Extr. and other P/L	0	0	0	0
P/L for period [=Net income]	261.583	147.663	324.715	236.320
Memo lines				
Export revenue	23.673	13.439	6.675	17.864
Material costs	1.933.579	1.909.088	1.878.337	1.836.856
Costs of employees	241.844	207.624	209.401	257.085
Depreciation & Amortization	378.869	362.688	116.735	149.496
Interest paid	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Research & Development expenses	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Cash flow	640.452	510.352	441.450	385.816
Added value	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
EBITDA	698.757	553.085	465.541	389.908

Prilog 10: Račun dobiti i gubitka poduzeća Tapess u razdoblju od 2012. godine do 2015. godine

Izvor: Baza podataka Amadeus

SAŽETAK

Tema završnog rada je bila Praćenje uvoza robe i utjecaj na financijski rezultat na studiji slučaja Novi Okoliš d.o.o.

U uvodnom dijelu završnog rada definirao se problem istraživanja, ciljevi istraživanja, metode istraživanja te struktura istraživanja.

U drugom dijelu završnog rada su se definirala obilježja uvoza u financijskom računovodstvu i obilježja računovodstva trgovine. Nakon toga su se definirali temeljni financijski izvještaji za male poduzetnike i financijski pokazatelji.

U istraživačkom dijelu rada se analiziralo računovodstveno praćenje uvoza i prodaje robe u poduzeću Novi Okoliš, zatim su se analizirali financijski izvještaji poduzeća Novi Okoliš i njegovih konkurenata. Nakon analize financijskih izvještaja prikazana je komparacija poduzeća Novi Okoliš s konkurentima temeljem financijskih pokazatelja.

Ključne riječi: uvoz, prodaja, financijski izvještaji, financijski pokazatelji

SUMMARY

Topic of the final paper was Accounting of import trade of goods and its impact on financial result: Novi okoliš Ltd case study.

Introduction part defines the research problem, research objectives, research methods and structure of the research.

The second part of the final paper defines characteristics of accounting tracking of imports and sales of goods. Afterwards, the financial statements for small companies and financial indicators were defined.

The research part analyzes the accounting tracking of imports and sales of goods in Novi okoliš Ltd, afterwards the financial statements of Novi Okoliš Ltd and its competitors were analyzed. In the end, a comparison between Novi Okoliš Ltd and its competitors based on financial indicators was presented.

Key words: Import, sales, financial statements, financial indicators